

Thomas Auväärt
Rahandusministeerium
info@fin.ee

Teie: e-kiri 11.03.2026

Meie: 20.03.2026 nr 16

Krediiditeabe jagamise seaduse eelnõu – täiendavad ettepanekud

Eesti Pangaliit (edaspidi Pangaliit) tänab rahandusministeeriumi krediiditeabe jagamise seaduse eelnõu osas esitatud täienduste eest.

Edastame Pangaliidu täpsustavad küsimused ja tähelepanekud krediiditeabe jagamise seaduse eelnõu muudetavate sätete osas.

1) Eelnõu § 5. Krediiditeabe andja

/.../

6) krediidiinkassode ja -ostjate seaduse § 3 lõikes 1 nimetatud krediidiinkasso, kui ta omandab tarbijakrediidilepingu või sellest tuleneva nõude või kui ta haldab krediidiostja nimel tarbijakrediidilepingut.

Teadaolevalt pakuvad krediidiinkassod krediidiandjatele tarbijakrediidilepingute haldamise teenust. Kuna krediidiinkassodele tehakse erand andmete koosseisu osas, samuti aja osas, millal krediiditeave tuleks esitada, siis kerkib esile andmete kvaliteedi teema nõuete osas. Lisaks võib tekkida olukord, et andmeid ühe nõude osas edastab nii krediidiandja kui ka krediidiinkasso, mille tulemusena võivad nõude andmed registris olla valed. Pangaliit palub selguse huvides muuta eelnõus või siis selgitada seletuskirjas, et olukorras kus krediidiinkassod osutavad krediidiandjatele tarbijakrediidilepingute haldamise teenust, jääb krediiditeabeandjaks krediidiandja.

2) Eelnõu § 8. Krediiditeabe edastamine krediiditeaberegistrisse

/.../

(2) Käesoleva seaduse § 5 punktis 6 nimetatud krediiditeabe andja edastab registripidajale käesoleva seaduse § 7 lõike 1 punktides 1 ja 2 nimetatud andmed ning tarbija võlgnetava võlasumma [ALT: tasumisele kuuluvad rahalised kohustused] 14 päeva jooksul pärast tarbijakrediidilepingu või sellest tuleneva nõude omandamist või alates hetkest kui ta haldab krediidiostja nimel tarbijakrediidilepingut või vastavat nõuet. Kui tarbija poolt võlgnetava võlasumma suurus muutub, edastab krediiditeabe andja uuendatud andmed registripidajale 5 päeva jooksul andmed pärast eelnimetatud andmete muutumist.

Krediidiinkassodele sätestatakse nõue edastada käesoleva seaduse § 7 lõike 1 punktides 1 ja 2 nimetatud andmed ning tarbija võlgnetava võlasumma. Juhime tähelepanu, et käesoleva seaduse § 7

lõikes 1 puudub andmeliik „tarbija võlgnetav võlasumma“. Eelnevalt oleme kokku leppinud, et loodavas registris kajastatakse üksnes kohustuse täitmisega viivitamise fakti, mitte võlasummat. Selline mitmeti tõlgendatav sõnastus võib põhjustada võimalusi seaduse erinevaks tõlgendamiseks. On oluline märkida, et praegune sõnastus võib viia olukorrani, kus andmed ei jõua üldse registrisse või nende edastamine katkestatakse pärast 45 völapäeva.

Seetöttu soovitame kaaluda täpsemat sõnastust, mis välistab ebaselgused ja tagab, et kõik vajalikud andmed jõuavad õigeaegselt registrisse ning nende edastamine toimub sujuvalt ka pärast määratud ajaperioodi. Mõistlik oleks krediidiinkassode nõuete jääke kajastada § 7 lõike 1 punktis 7) krediidijääk eurodes ning sellekohane selgitus lisada seletuskirja.

/.../

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kohustus lõppeb tarbijakrediidilepingu lõppemisel või nõude kohase täitmisega tarbija poolt, tarbijakrediidilepingust tuleneva nõude loovutamisel või tarbijakrediidilepingu kolmanda isiku poolt ülevõtmisel.

Pangaliit on seisukohal, et lepingust tuleneva nõude saab nimetada lõppenuks nõude täielikul tasumisel või aegumisel. Eelnõus toodud sõnastus võib tekitada tõlgendamisruumi, mis loob võimaluse lepingu lõppemise järel tasumata nõudeid registrisse mitte edastada. Lisaks võib nõude täita ka kolmas isik, mitte üksnes tarbija.

Alternatiivina saab täpsustada lõike 3 sõnastust järgnevalt:

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kohustus lõppeb tarbijakrediidilepingust tuleneva nõude täitmisega, aegumisel, tarbijakrediidilepingust tuleneva nõude loovutamisel või tarbijakrediidilepingu kolmanda isiku poolt ülevõtmisel.

Pakutud täpsustus tuleks kohaldada ka käesoleva paragrahvi lõigetes 4 ja 5 ning § 11 lõikes 1.

3) § 13. Registriteenuse tasude hinnakiri

/.../

(4.1) Registripidaja ei võta tasu käesoleva seaduse § 5 punktis 6 nimetatud krediiditeabe andja poolt krediiditeaberegistrile andmete edastamise eest.

Palume täpsustada, kas krediidiasutustelt võetakse andmete edastamise eest tasu. Meile teadaolevalt planeeritakse tasu võtta andmete päringu eest. Selguse huvides palume antud sätte sõnastust muuta järgnevalt:

(4¹) Registripidaja ei võta tasu käesoleva seaduse § 5 nimetatud krediiditeabe andjalt krediiditeaberegistriga liidestumise ja krediiditeaberegistrile andmete edastamise eest.

4) Kuidas kajastada krediiditeaberegistris info ka pankade/krediidandjate poolt võõrandatud mitte-viivises olevate tarbijakrediidilepingute kohta, kui need võõrandatakse isikutele, kes ei ole finantsjärelevalvesubjektid.

Pangaliit toetab varianti a), mille kohaselt saab pank/krediidiandja tarbijakrediidilepingu võõrandada üksnes teisele pangale/krediidiandjale või krediidiinkassole (või täiendavalt samasse gruppi kuuluvale isikule – viimasel juhul peaks pank/krediidiandja ise siis andmeid edastama).

Loodame, et rahandusministeeriumil on võimalik Pangaliidu arvamuse ja ettepanekutega arvestada ja jagada selgitusi meie poolt tõstatatud küsimuste osas.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Katrin Talihärm

Tegevjuht