

Rahandusministri 19.12.2015 määrus nr 50  
„Finantsinspeksioonile esitatavate krediidiandja või -vahendaja  
ning välisriigi krediidiandja või -vahendaja filiaali  
aruannete vormid, koostamise meetodika ja esitamise kord”

Lisa 6  
(muudetud sõnastuses)

## **LOOVUTATUD VÕI MAHA KANTUD TARBIAKREDIIDI NÕUETE ARUANNE**

### **1. Aruande eesmärk**

Loovutatud või maha kantud tarbijakrediidi nõuete aruande eesmärk on krediidiandja ja välisriigi krediidiandja filiaali (edaspidi krediidiandja) poolt sõlmitud tarbijakrediidilepingute (edaspidi krediidilepingute) jälgimiseks vajalike andmete saamine.

### **2. Aruande valdkond**

Loovutatud või maha kantud tarbijakrediidi nõuete aruande valdkonda kuuluvad krediidiandja bilansis varakirjetel 3.1 ja 8.1 „Tarbijakrediidid“ kajastatud krediidilepingutega seotud rahalised nõuded, mille krediidiandja on aruandeperioodi jooksul teisele isikule loovutanud otse bilansist, bilansist maha kandnud või loovutanud pärast bilansist maha kandmist.

### **3. Aruande esitamine**

Ühe reana tuleb näidata nende krediidilepingute nõuete summa ja krediidilepingute arv, mille majandustehingu, nõude makseraskuste tõttu loovutamise ja krediidilepingu tüübi identifikaatorid langevad kokku.

### **4. Aruanderea struktuur**

- 1) majandustehing,
- 2) nõude loovutamine makseraskuste tõttu,
- 3) krediidilepingu tüüp,
- 4) nõude summa,
- 5) krediidilepingute arv.

#### **4.1. Majandustehing**

Majandustehingu identifikaatorid:

- |                                    |   |
|------------------------------------|---|
| 1) bilansilise nõude loovutamine   | 1 |
| 2) maha kandmine                   | 2 |
| 3) bilansivälise nõude loovutamine | 3 |

Siin näidatakse aruandereal esitatud nõudega seotud majandustehingu sisu. Majandustehingute sisu määratletakse järgmiselt:

- a) Identifikaatorit 1 „Bilansilise nõude loovutamine“ kasutatakse juhul, kui loovutatud nõue kajastati vahetult enne teisele isikule loovutamist bilansis.

- b) Identifikaatorit 2 „Maha kandmine“ kasutatakse juhul, kui nõue kanti aruandeperioodil bilansist maha, kuid ei loovutatud.
- c) Identifikaatorit 3 „Bilansivälise nõude loovutamine“ kasutatakse, kui nõude bilansist maha kandmine ja nõude loovutamine toimusid samas aruandeperioodis või kui loovutati eelmistel aruandeperioodidel bilansist maha kantud nõue.

#### **4.2. Nõude loovutamine makseraskuste tõttu**

Nõude makseraskuste tõttu loovutamise identifikaator:

loovutatud makseraskuste tõttu 1

Siin näidatakse, kas aruandereal näidatud nõue loovutati tarbija makseraskuste tõttu või mitte. Nõude puhul, mida ei loovutatud tarbija makseraskuste tõttu või kui toimus ainult nõude bilansist maha kandmine, märgitakse identifikaatoriks 0 (null).

#### **4.3. Krediidilepingu tüüp**

Krediidilepingu tüübi identifikaatorid:

- 1) elamukinnisvaraga seotud krediit 1
- 2) sõiduki liising 2
- 3) muu vara liising 3
- 4) vara ost järelmaksuga 4
- 5) muu rahaline krediit 5

Krediidilepingu tüübina näidatakse, millist tüüpi krediidilepingu alusel tarbijale antud krediit loovutati ja/või bilansist maha kanti.

Kui väljastatud krediidi summa antakse tarbijale elamukinnisvara ostmiseks, ehitamiseks või renoveerimiseks, märgitakse krediidilepingu tüübi identifikaatoriks 1 „Elamukinnisvaraga seotud krediit“. Elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediidileping on tarbijakrediidileping, mis on tagatud hüpoteegiga või muu võrreldava tagatisega, või tarbijakrediidileping, mille eesmärk on kinnistu, hooneühistu liikmesuse või olemasoleva või kavandatava ehitise omandamine või säilitamine. Seega elamukinnisvaraga seotud krediidina käsitatakse ka maa (nt krundi) ostmist, kui ostu eesmärk on sellele eluase ehitada, kuid selle tagatiseks ei ole seatud hüpoteeki. Kui elamukinnisvaraga seotud krediidileping on tagatud hüpoteegiga, võib tagatiseks olla soetatavale elamukinnisvarale või mõnele muule kinnisvarale seatud hüpoteek (või muu võrreldav õigus, nagu tagatisomandamine või pandiõigus hooneühistuseaduse mõistes).

Kui väljastatud krediidi summat tarbijale otse kättesaadavaks ei tehta ja krediidi eesmärgiks on mootor- ja veesõiduki ostu finantseerimine liisingulepingu alusel, märgitakse krediidilepingu identifikaatoriks 2 „Sõiduki liising“. Mootor- ja veesõidukist erineva vara liisimisel märgitakse krediidilepingu identifikaatoriks 3 „Muu vara liising“.

Kui antava krediidi summat tarbijale otse kättesaadavaks ei tehta ja krediidi eesmärgiks on vara soetuse finantseerimine järelmaksuga, märgitakse krediidilepingu identifikaatoriks 4 „Vara ost järelmaksuga“. Siia kuulub ka sõiduki ostu finantseerimine järelmaksulepingu alusel.

Kui antava krediidi summa tehakse tarbijale kättesaadavaks rahas, märgitakse krediidilepingu identifikaatoriks 5 „Muu rahaline krediit“. Rahalise krediidi puhul krediidiandja võib, aga ei pruugi teada antava/vahendatava krediidi eesmärki.

#### **4.4. Nõude summa**

Nõude summana näidatakse identifikaatoritele vastava nõude summa, mis aruandeperioodi jooksul loovutati või krediidiandja bilansist maha kanti. Loovutatud või maha kantud nõude summa näidatakse bilansilises väärtuses ilma nõudega seotud muude nõueteta (nt intressinõuded, viivised, sissenõudmiskulud jne) ja brutopõhimõttel (st ilma allahindluseta). Nõude summa näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani.

#### **4.5. Krediidilepingute arv**

Krediidilepingute arvuna näidatakse krediidilepingute arv, mis on summeeritud aruanderea neljandas veerus „Nõude summa“. Krediidilepingute arv näidatakse tükides.