



Finantsinspeksioon

JUHATUSE OTSUS

Tallinn

22. märts 2021
nr. 1.1-7/59

Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendina välja antud Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse suuniste „Suunised laenude väljastamise ja jälgimise kohta“ kohaldamine krediidiandjatele ja –vahendajatele

Finantsinspeksiooni juhatus andis 09.11.2020 otsusega nr. 1.1-7/167 välja Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendina Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse suunised „Suunised laenude väljastamise ja jälgimise kohta“ (EBA/GL/2020/06; edaspidi Finantsinspeksiooni soovituslik juhend).

Finantsinspeksiooni juhatuse otsuse nr. 1.1-7/167 punkti 3 kohaselt rakendatakse Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi 5. jao punktides 84-85, 87-92, 94-117 ja 193-198 toodud nõudeid krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-s 3 ja § 5 lõikes 4 sätestatud tarbijakrediidilepingutele, mis on krediidiandja või -vahendaja poolt antud või vahendatud.

Lähtudes Finantsinspeksiooni seaduse § 18 lõikest 1, § 53 lõike 3 punktist 1, § 55 lõikest 1, § 57 lõigetest 1 ja 3,

Finantsinspeksiooni juhatus

otsustas:

1. kohaldada krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-is 3 ja § 5 lõikes 4 sätestatud tarbijakrediidilepingutele, mis on krediidiandja või -vahendaja poolt antud või vahendatud järgmistes Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi punktides toodud nõudeid:
 - 1.1 2. jao punkte 9, 11, 12, 14-15, 16 alapunkti b, 17;
 - 1.2 4. jao punkte 26, 28, 31, 35-37, 38 alapunkte a-d ja f-i, 39-45, 53-55, 58, 63, 66-67, 70-71, 74-76, 78 alapunkte c, e, h-i, m, 79-83;
 - 1.3 6. jao punkti 199;
 - 1.4 7. jao punkte 206-207, 211, 215, 219-220, 231-232, 234, 236-239.
2. kohaldada osaliselt krediidiandjate ja -vahendajate seaduse §-is 3 ja § 5 lõikes 4 sätestatud tarbijakrediidilepingutele, mis on krediidiandja või -vahendaja poolt antud või vahendatud järgmistes Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi punktides toodud nõudeid:
 - 2.1 2. jao punkti 16 alapunkte a ja c;
 - 2.2 4. jao punkti 27 – kohaldada osas, mille kohaselt krediidiriski kultuur peaks hõlmama sobivat „ülalt alla edastatavat sõnumit“ ja tagama, et laenu antakse laenuvõtjatele, kes on laenuandmise ajal asutuse parima arusaamise järgi suutelised täitma laenulepingu tingimusi ning kellel on vajaduse korral piisav ja asjakohane tagatis;
 - 2.3 4. jao punkti 29 – kohaldada osas, mille kohaselt peaks kehtestama protseduurireeglid ja protsessid jälgimaks, kuidas laenu andmise protsessis osalevad töötajad järgivad krediidiandja või -vahendaja krediidiriski kultuuri;
 - 2.4 4. jao punkti 38 alapunkt k – kohaldada osas, mis hõlmab punkte 4.3.3 ja 4.3.4, s.t krediidiriski põhimõtted ja kord peaksid sisaldama laenuandmisel tehnoloogiapõhiseid uuendusi ning krediidivõimelisuse hindamise ja laenuotsuse tegemise mudeleid;
 - 2.5 4. jao punkti 65 – kohaldada osas, mille kohaselt peaks laenuotsuste tegemise raamistik selgelt väljendama iga laenuotsuse tegija ja automatiseeritud mudeli volitusi ja piiranguid kooskõlas

Finantsinspeksioon

Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi punktis 4.3.4 sellistele mudelitele seatud kriteeriumidega;

- 2.6 4. jao punkt 73 – kohaldada osas, mis hõlmab krediidiriski sisekontrolli lõimimist asutuse üldisesse sisekontrolliraamistikku ning organisatsioonilisse ja otsuste tegemise struktuuri;
 - 2.7 4. jao punkti 78 alapunkti a – kohaldada osas, mis hõlmab laenuandmise protsesside ja korra arendamist ja haldamist.
3. kohaldada käesoleva otsuse punktides 1 ja 2 nimetatud Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi punkte alates 30. juunist 2021.
 4. avaldada käesolev otsus Finantsinspeksiooni veebilehel Finantsinspeksiooni juhatuse 09.11.2020. aasta otsuse nr 1.1-7/167 juures koos viitega Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendi originaaltekstile.

/allkirjastatud digitaalselt/

Kilvar Kessler
juhatuse esimees