24.10.2013

**Tarbijakrediiti pakkuvate firmade järelevalve**

Informatsioon

Finantsteenuseid osutavate ja tarbijakrediiti pakkuvate firmade tegevuse reguleerimisel Euroopas saab üldise jaotuse kohaselt eristada kolme erimit: (i) paljudes riikides peab krediidiasutus omandama tegevusloa järelevalveasutuselt ning järgima tarbijakaitsest tulenevaid reegleid; (ii) kuna finantseerimisasutused võivad kaasata vahendeid nii kapitaliturul kui võlainstrumentide abil, siis mõnedes riikides on kehtestatud täiendavad reeglid investorite kaitseks; (iii) üksikud riigid on kehtestanud tarbijakrediiti pakkuvatele firmadele pangandusele sarnased usaldusnormatiivid (eeskätt, ent mitte ainult, neile asutustele, millistel on lubatud kaasata hoiuseid). Samuti peavad finantseerimisteenuste pakkujad järgima üldkehtestatud nõudeid avalikkuse teavitamisel oma tegevusest.

Tarbijakrediidi valdkonnas ning eriti kiir-, SMS jmt laenude puhul ei ole järelevalve küsimus Euroopa Liidus üheselt reguleeritud, mistõttu liikmesriikide regulatiivne ülesehitus selle turusegmendi kohta erineb olulisel määral. Allpool toodud tabelis on ülevaade meile oluliste riikide hetkeseisust nimetatud küsimuses. Valdav osa tarbijakrediidi pakkujaist Euroopas on koondunud ühendusse EUROFINAS (millesse kuulub 17 riiki, sh Soome, Rootsi, Taani, Poola ja ainsa Balti riigina Leedu), mis on valdkonna järelevalveraamistiku kujundamise protsessi pidanud oluliseks, ent rõhutanud vajadust järgida proportsionaalsuse põhimõtet, vältima krediidivõimaluste kahanemist majapidamistele ning mitte esile kutsuma negatiivseid konkurentsiarenguid finantsvahenduses.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Finants-inspektsioon teostab järelevalvet  | Tarbijakaitse-amet tegeleb tarbijakrediidi valdkonnaga  | Järelevalve jaotatud mitme ameti vahel | Muud lahendused  |
| NorraFinantsinspektsioon ([www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no))annab litsentse ja teostab järelevalvetSaksamaaEttevõtja allub krediidiasutuste seadusega krediidiasutustele kehtestatud nõuetele ning Saksa Finantsinspektsiooni (*[Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht](http://www.bafin.de)*) järelevalvele | **Soome** kiirlaenude küsimustega tegeleb tarbijakaitseamet [KKV](http://www.kkv.fi/fi-FI/) **Taani**kiirlaenude küsimustega tegeleb tarbijakaitseamet [Forbrug](http://www.forbrug.dk/)**Läti**[Tarbijakaitseamet](http://www.ptac.gov.lv/page/104) väljastab tegevusloa (maksab 50000LVL) ja kehtib miinimumkapitali nõue (300000LVL) | **Rootsi** Tegevusloa väljastab ja järelevalvet teostab finantsinspektsioon (*Finansinspektionen* [www.fi.se](http://www.fi.se)). Tarbijakaitseameti (*Konsumentverket*, [www.konsumentverket.se/](http://www.konsumentverket.se/)) hallata on tarbija-krediidilepingute kontroll, sh tüüp-tingimused, teenuste reklaam, turustamine. Täitevamet ([www.kronofogden.se](http://www.kronofogden.se)) aga korraldab statistilist ülevaadet tarbijakrediidi sektori kohta. | **Leedu** kiirlaenuandjad litsentseeritakse ja kantakse Keskpanga koostatud [nimekirja](http://www.lb.lt/vartojimo_kreditu_davejai_ir_tarpininkai)**Ühendkuningriik**Seni kehtiva korra kohaselt on tarbijakaitse valdkond ja tegevusloa taotlemine [Office of Fair Trading](http://www.oft.gov.uk/) hallata. 2014.a aprillist alustab aga tööd uus organisatsioon [Financial Conduct Authority](http://www.fca.org.uk/), mis hakkab tegutsema finants-teenuste ja –turu seadusandluse alusel ning võtab üle OFT järelevalve tarbija-krediidi pakkujate üle. |

Lugupidamisega

Lauri Luiker
Riigikogu Kantselei õigus- ja analüüsiosakonna nõunik

Telefon 6507, email: lauri.luiker@riigikogu.ee