

Sisekaitseakadeemia

Finantskolledž

Darja Badõkova

**RAHA LAENUTEHINGUD VÄLJASPOOL
PANGASÜSTEEMI EESTIS**

Juhendaja:

Maret Güldenkoh, MBA

Tallinn 2015

SISEKAITSEAKADEEMIA LÕPUTÖÖ ANNOTATSIOON

Finantskolledž	Juuni 2015
<p>Töö pealkiri eesti keeles: “Raha laenutehingud väljaspool pangasüsteemi Eestis”.</p> <p>Töö pealkiri võõrkeeles: “Money Borrowing and Lending Operations Outside the Banking System in Estonia”.</p> <p>Lõputöö on kirjutatud eesti keeles ning koosneb 81 leheküljest sh lisad 37 lehekülge. Töö koostamisel on kasutatud 43 allikat, millele on töös viidatud. Teema on aktuaalne kuna 2014 aasta novembris kiideti Riigikogus heaks eelnõu, mis kohustab kiiralaenufirmasid finantsinspeksioonist taotlema tegevusluba. Teema on uudne kuna töö koostajale teadaolevalt teostatakse esmakordne kiiralaenu pakkujate maksevõime analüüs, antakse ülevaade reguleerimata laenuturu mahust. Töö lisaväärtuseks on see, et maksuhaldur saab maksevõime analüüsist lähtuvalt kontrollida kiiralaenupakkujate deklaratsioonides sisalduvat andmete tõesust.</p> <p>Lõputöö eesmärgiks on analüüsida raha laenutehinguid väljaspool pangasüsteemi Eestis. Lõputöö eesmärgi saavutamiseks on püstitatud neli uurimisülesannet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Anda ülevaade laenu mõistest. 2. Anda ülevaade kiiralaenu mõistest. 3. Analüüsida kiiralaenupakkujate erisust. 4. Analüüsida kiiralaenupakkujate maksevõimekust Eestis. <p>Osa kiiralaenupakkujaid, kes üldjuhul asuvad väljaspool pangasüsteemi Eestis, laenavad välja suurema hulga raha, kui nende omakapital katab ja seetõttu tekib neil probleeme maksevõimega. Selleks viiakse käesolevas töös läbi kiiralaenupakkujate maksevõime analüüs, kes tegutsevad väljaspool pangasüsteemi.</p> <p>Autor jõudis järeldusele, et enamikel kiiralaenupakkujatel on maksevõime hea. Vastavalt krediidiandjate ja –vahendajate seadusele tegevusloa taotlemiseks peab juriidiline isik Finantsinspeksioonile esitama ettevõtte bilansi ja kasumiaruande ning viimase kolme majandusaasta aruande. Lõputöö analüüsist nähtus, et 304 kiiralaenupakkujast 93 ei vasta nendele nõuetele. Lõputöö koostaja hinnangul paljud praegustest kiiralaenupakkujatest ei taotle tegevusluba Finantsinspeksioonist ja kiiralaenupakkujate arv väheneb.</p>	
Võtmesõnad: kiiralaenuturg, maksevõime analüüs, reguleerimata turg, kiiralaenupakkuja	
Võõrkeelsed võtmesõnad: quick loan, instant loan, financial ratios	
Lõputöö seos riiklike arengukavade ja prioriteetidega: Rahandusministeeriumi finants- ja ettevõtluspoliitikaga: krediidiandjate ja vahendajate turu reguleerimine.	
Säilitamise koht: Sisekaitseakadeemia raamatukogu	
<p>Töö autor: Darja Badõkova</p> <p>Olen koostanud lõputöö iseseisvalt. Kõik lõputöö koostamisel kasutatud teiste autorite tööd, seisukohad, kirjalikest allikatest ja mujal allikates saadud info on nõuetekohaselt viidatud. Olen nõus oma lõputöö avaldamisega elektroonilises keskkonnas.</p>	
Allkiri:	
Vastab lõputöö nõuetele	Allkiri:
Juhendaja: Maret Guldenkoh	
Kaitsmisele lubatud	Allkiri:
Kolledži direktor: Uno Silberg	

SISUKORD

SISSEJUHATUS	4
1. LAENUTEHINGUTE OLEMUS.....	6
1.1 Laenu mõiste	6
1.2 Kiirlaenu mõiste	13
2. TARBIMISKREDIIDI ANDMINE	20
2.1 Kiirlaenupakkujate erisus	20
2.2 Kiirlaenupakkujate maksevõimekus.....	27
KOKKUVÕTE	35
ZUSAMMENFASSUNG	37
VIIDATUD ALLIKATE LOETELU	39
TABELITE JA JOONISTE LOETELU	43
LISAD	44
Lisa 1. Enam reklaamitud kiirlaenupakkujad	44
Lisa 2. Kiirlaenupakkujate nimistu.....	45
Lisa 3. Analüüsitavate kiirlaenupakkujate majandusaasta aruannete, kasumi/kahjumi ning maksuvõla olemasolu	53
Lisa 4. Kiirlaenupakkujate maksevõime suhtarvud (1).....	61
Lisa 5. Kiirlaenupakkujate maksevõime suhtarvud (2).....	70

SISSEJUHATUS

Laen on saamas maailma lahutamatuks osaks, elanikkond puutub kokku laenuturu pakkumistega ühel või teisel viisil. Kiiralaen ehk lühiajaline krediit on uudne laenuteenus, mille populaarsus põhineb asjaolul, et selle saamiseks ei ole praktiliselt vaja tagatist, piisab vaid isiku tuvastamisest. Eestis on kiiralaenu tarbijate õigused sätestatud võlaõigusseadusega. Kuna kiiralaenu pakkujad ei kuulu krediidiasutuste hulka, siis puudub piisav ülevaade laenuturul toimuvast.

Töö aktuaalsuseks on see, et 2014 aasta novembris kiideti Riigikogus heaks eelnõu, mis kohustab kiiralaenufirmasid taotlema tegevusluba finantsinspeksiioonist. 18. veebruaril 2015. Aastal võttis Riigikogu vastu krediidiantjate ja –vahendajate seaduse, mis karmistab nõudeid kiiralaenupakkujate tegevusele ning koondab nad finantsinspeksiiooni järelevalve alla.

Teema uudsuseks on see, et töö koostajale teadaolevalt teostatakse esmakordne kiiralaenu pakkujate maksevõime analüüs, antakse ülevaade reguleerimata laenuturu mahust. Töö lisaväärtuseks on see, et maksuhaldur saab maksevõime analüüsist lähtuvalt kontrollida kiiralaenupakkujate deklaratsioonides sisalduvat andmete tõesust.

Probleemiks on see, et vaatamata Tarbijakaitseameti teavitustööle suureneb kiiralaenu tarbijate arv ning puudub seaduslik järelevalve kiiralaenu pakkuvate ettevõtjate tegevuse üle. Eelnõu kohaselt peavad kiiralaenupakkujad kontrollima tarbija maksevõimet, samas nende enda maksevõime analüüs puudub või ei ole seda avalikustatud.

Lõputöö eesmärgiks on analüüsida raha laenutehinguid väljaspool pangasüsteemi Eestis.

Lõputöö eesmärgi saavutamiseks on püstitatud neli uurimisülesannet:

1. Anda ülevaade laenu mõistest.
2. Anda ülevaade kiiralaenu mõistest.
3. Analüüsida kiiralaenupakkujate erisusi.
4. Analüüsida kiiralaenupakkuja maksevõimekust Eestis.

21. sajandil on rahakäibes väga olulisel kohal laenuhingud väljaspool pangasüsteemi, kuna inimeste tarbimisharjumused on oluliselt suurenenud ja reeglina tulud ületavad kulud. Sellega seoses on turule ilmunud kiirraenuupakkujad, kes on välja tulnud sobiva lahendusega tarbijate nõudmistele. Osa kiirraenuupakkujaid, kes üldjuhul asuvad väljaspool pangasüsteemi Eestis, laenuavad välja suurema hulga raha, kui nende omakapital katab ja seetõttu tekib neil probleeme maksevõimega. Selleks viiakse käesolevas töös läbi kiirraenuupakkujate maksevõime analüüs, kes tegutsevad väljaspool pangasüsteemi.

Lõputöös kasutatakse kvantitatiivset uurimismeetodit kiirraenuupakkujate olemuse tuvastamiseks. Antakse ülevaade kiirraenuupakkujate erisustest, analüüsitakse kiirraenu pakkujate ettevõtjate majandusaasta aruannetes sisalduvat informatsiooni ja teostatakse andmete alusel maksevõime analüüs.

Lõputöö koosneb kahest peatükist, millest esimene käsitleb laenuhingute olemust. Esimese peatüki esimeses alapeatükis antakse ülevaade raha tekkimisest ja laenu mõistest, funktsioonidest ning printsiipidest. Teises alapeatükis käsitletakse kiirraenu mõistet ning antakse ülevaade eraisikute maksehäirete arvust ja kehtiva õigusraamistikust.

Teine peatükk käsitleb tarbimiskrediidi väljastamist. Teise peatüki esimeses alapeatükis analüüsitakse kiirraenuupakkujate erisusi ettevõtjate lõikes. Selgitatakse, mitu kiirraenuupakkujat väljaspool pangasüsteemi, on registreeritud Registrate ja Infosüsteemide Keskuses (edaspidi Äriregistri), millise õigusliku vormi all tegutsetakse ning millistes maakondades on registreeritud. Teises alapeatükis analüüsitakse kiirraenuupakkujate majandusaasta aruannete andmete põhjal nende maksevõimet. Selleks arvutatakse ettevõtjate puhas käibekapital, lühiajalise võlgnevuse kattekordaja, maksevõime kordaja ning maksevalmiduse kordaja ehk likviidsuskordaja.

Teoreetiliste allikatena kasutatakse eesti- ja inglisekeelseid teemakohaseid materjale sh teadusartikleid.

1. LAENUTEHINGUTE OLEMUS

1.1 Laenu mõiste

Laen on raha või kauba võtmine võlgu, millega kaasneb protsendi maksmine ja on majanduslikult lahutamatu osa raha- ja kaubandussuhetest. Laenu tekkimine on seotud vahetuse mõistega, kus kauba omanikud on valmis looma majandussuhteid.

Kuna laen on otseselt seotud rahaga, siis kõigepealt tuleb mõista, mis on raha olemus ning milline on selle roll turumajanduses. Raha on hüviste vastu vahetamiseks mõeldud üldtunnustatud ja korduvkasutatav vahend (Raha...01.12.2014). Raha on tabuteema paljude inimeste jaoks ning samas on see ka täis vasturääkivusi (Lanza, 2001, p 69).

On olemas kaks raha tekketeooriat. Üheks on raha evolutsiooniteooria. Tuhandeid aastaid tagasi oli aktiivne seltsielu, mis viis selleni, et hakati kaupa vahetama. Kuna geograafilised tingimused olid erinevad, oli pakutav kaup mitmekesine. Näiteks toiduained, ehted, karusnahad, taimsed kiud, lubikojad jms. Omaniku jaoks on kaup maksumus ning ostja jaoks tarbeväärtus. Võtmeküsimuseks oli kuidas kaubavahetust süstemaatiliseks muuta. Selleks oli vaja vahetuskauba tasakaalustamist ning ostja ja müüja nõudluste kooskõlastamist. Vahetuskaupa tasakaalustamise probleem lahendati kolmel erineval viisil (Поляк, 2010, стр 1-2):

1. Vajaliku toote valmistamiseks tootja töömahu ja keerukuse ning tööde maksumuse kindlaksmääramine.
2. Tarbeväärtuse ja toote kasulikkuse määramine.
3. Vahetuskauba nõudluse ja pakkumise võrdlus.

Ostja ja müüja nõudluste kooskõlastamise probleem lahendati pikema aja jooksul vajalike väärtuste leidmisega. Need väärtused oli võimalik vahetada iga toote vastu. Pakutavate toodete seas hakkas aegamisi ilmuma ühine mõõtja – raha. Erinevate kohtade ühine mõõtja oli esialgu karusnaha, tera või kariloomade kujul. Seejärel olid väärismetallid – kuld ja hõbe. (Поляк, 2010, стр 2) Põhjuseks oli väärismetallide piiratus ning palju aega nõudev metallehistöö, mis loomulikult muutis nende väärtuse kõrgemaks. (Eamets, 2005, lk 100)

Hiljem väärismetallist mündid asendusid paber- ja krediitrahaga. (Поляк, 2010, стр 2)
Hiina on esimene riik, kes võtis paberraha kasutusele (Raha...12.12.2014).

Teiseks on ratsionalistlik teooria. Selle teooria järgi raha saadi tänu inimeste vahelisele kokkuleppele. Raha oli kauba hinna muutuse vahendiks. Mõlemad teooriad täiendasid teineteist, kuna esimene andis ülevaate raha objektiivsest ning teine subjektiivsest olemusest. (Поляк, 2010, стр 3)

Ajalooliselt raha vormid on järgmised: Kaupraha, sümbolraha ja deposiitraha. Kaupraha hulka kuuluvad tooted, mis on muutunud vahetusvahendiks. Need olid algul näiteks pärlid ja kariloomad ning seejärel väärismetallid. Pärast vahetati kaupraha sümbolraha vastu. Sümbolrahal olid samad funktsioonid nagu rahal. See oli kas paber või mingi muu vähe maksev metall, mille väärtus oli seadusega määratud. See muutus sümbolraha üldtunnustatud maksevahendiks. Sümbolraha usaldus tekkis tänu valitsuse lugupeetavusele. Viimane on deposiitraha, mida kasutatakse praegusel ajal. See on pankas hoiustatud rahasumma, mille vahendusel teostatakse enamik tehinguid. (Eamets, 2005, lk 100-101). Raha funktsioonid võimaldavad raha olemusest kergem aru saada. Need on: raha kui vahetusvahend, raha kui arvestusühik ning raha kui väärtuse säilitamise vahend. (Eamets, 2005, lk 100-101)

Esimese funktsiooni hulka kuuluvad kaupraha, sümbolraha, deposiitraha ning kõik, mis on kirjeldatud eelpool. Teine funktsioon sisaldab raha nominaalset suurust, mis on määratud keskpangaga. Kaupa saab vahetada siis, kui teine kaup on samaväärne. Raha on võetud kasutusele selleks, et kõikide kaupade väärtust mõõta ühtemoodi. Mõnede riikide hindade mastaap on hästi eristatav. (Eamets, 2005, lk 100) Näiteks Suurbritannia naela nominaalne suurus on väike. See tähendab, et hinnad koosnevad väikestest arvudest. Vastupidised on Valgevene hinnad, mis on arvuliselt suuremad, kuna valgevene rubla nominaalne suurus on suur. Hindade mastaabi erisus ei tähenda, et ühe riigi raha on nõrgem või tugevam, kui teise riigi raha. Õigluse seab jalule riigi rahapoliitika. Viimane raha funktsioon on seotud rikkusega. See näitab kuidas säästa ning mitmekordistada oma jõukust, näiteks ostes tulemusliku ettevõtte aktsiaid või investeerides kunsti. Selle raha funktsiooni käsitlemisel tuleb arvesse võtta inflatsiooni. Inflatsiooni perioodil toodete hinnad tõusevad ning raha ostuvõime alaneb. See tähendab, et sama rahasumma eest võib vähem kaupu osta, kui varem. (Eamets, 2005, lk 100-101)

Laenusuhted on rahalised suhted, mis on seotud laenu pakkumisega ning tagastamisega, rahaliste arvelduste organiseerimisega, sularaha emissiooniga, investeeringu krediteerimisega ning riikliku laenu kasutamisega. Vahendiks, mida on võimalik kasutada laenukapitalina, võib olla ettevõtjate tulu kauba realiseerimisest, ning ajutiselt vabad vahendid ettevõtjate pangakontodel. Ladina keelne sõna „krediit“ tähendab „võlg“ ja „laen“. Samuti on see seotud teise sarnast tähendust omavat tegusõnaga „*credo*“, mis tähendab „ma usun“ (Jaagund, 2008, lk 10). Järelikult krediidi tähenduses nähtub krediidikohustust, mis on otseselt seotud ühe inimese usaldusega, kes on üle andnud raha või mõne muu väärtuse teisele inimesele.

Esimesed laenutehingud toimusid teadaolevalt Ameerika Ühendriikides, esimeseks laenu andjaks oli tuntud õmblusmasinatehas „Singer“, kus hakati koduperenaistele õmblusmasinaid järelmaksuga müüma, kasutades sissemaksu ning kuumakseid. Henry Ford hakkas oma autosid laenuga müüma, automüük tõi kasumi ning võimaldas hulgitootmist laiendada ja luua uusi töökohti. Uued töökohad parandasid inimeste maksmisvõimet ühiskonnas. (Jaagund, 2008, lk 10)

Laen on kauba või teenuse vahetus tuleviku maksmislubaduse eest. Tegurid, mis eristavad krediiti teistest maksmise variantidest, on (Jaagund, 2008, lk 10):

1. Tulevikku suunatus, krediidisuhted algavad usaldusest.
2. Risk, mis on ebamäärane sündmus või tingimus, mis osutab positiivset või negatiivset mõju, krediidisuhted on otseselt seotud riski juhtimisega.
3. Tingimustega (usaldus ja risk) arvestamine annab võimaluse kokkulepete sõlmimiseks.

Ostu-müügitehingu üheks pooleks on ostja ning teiseks pooleks müüja. Kui müük toimub laenutehingute alusel, muutub müüja võlausaldajaks ning ostja võlgnikuks. Krediidisuhetes on oluline võlgniku krediidivõimelisus. Laenuandja annab oma nõusoleku teenuse või kauba laenuga müümisele alles siis kui kontrollitud, et ostja on võimeline soetatud kauba või teenuse eest maksuma. (Jaagund, 2008, lk 11)

VÕS § 401 lg 1 sätestatu kohaselt on krediit rahasumma, mis on käsutusse antud ühelt isikult ehk krediidiandjalt teisele isikule ehk krediidisajaajale, esimene kohustub pakkuma kaupa või teenust krediidiga ning teine on kohustatud katma kõik krediidi kasutamisega seotud kulud ning lepingu lõpetamisel krediidi tähtaegselt tasuma. Sama paragrahvi lõige 2

täpsustab, et laen võib olla ka muu abi finantseerimisel ning tasuline maksetähtpäeva edasilükkamine. (Võlaõiguseseadus, 2014)

Võimalus krediidiga osta tähendab samal ajal ka kulu, kuna intress on seotud krediidi müügi mõistega. Raha kasutamise eest tuleb juurde maksta. Vastavalt VÕS § 397 lg 3 intressi arvestatakse laenulepingu sõlmimisel. Intressi tuleb tasuda iga kalendriaasta lõpul. Kui võlgnik soovib oma võlgu enne aasta lõppu tasuda, siis tuleb arvestatud intressisumma tagasi maksmise hetkel ära tasuda. (Võlaõiguseseadus, 2014). Tegur, mis aeglustab ettevõtja kapitali kasvu ning liikumist, on krediidi väljastamine ilma intressita. Juhul kui kapital ei suurene ning kapitali käive ei toimu, tekitab see kahju ning võib tuua kaasa pankroti. (Jaagund, 2008, lk 13). Krediteerimise printsiibid peavad järgima makro- ja mikroökonomilisi huvisid. Krediidi printsiipe ja funktsioone tuleb mõista selleks, et teha kasumlikke laenutehinguid ja vältida riske.

Krediidisüsteem annab võimaluse soetada kaupa või teenust kohe kui seda on vaja ja maksta selle eest teatava perioodi jooksul. Laen tähendab laenuraha saamist ning lisa maksmist antud võimaluse eest. Krediidi targalt kasutamine võimaldab inimestele hea elutaseme saavutamist. (Basic...15.03.2014). Tänu krediidi funktsiooni kasutamisele majanduslikud subjektid ning ühiskond tervikuna saavutavad tootmise efektiivsuse ning tulu kasvu. Krediidi funktsioonid ajalooliselt on (Chapin...10.03.2014):

1. Laen on efektiivsem vahend töö ja kapitali ühendamiseks, mis toob kaasa rikkuse tootmise.
2. Krediit kiirendab vahetust.
3. Laen paneb inimese heaolu oma käsutusse.

Kaasaegsemad krediidifunktsioonid on (Jaagund, 2008, lk 12):

1. Krediit suunatuna kreditorilt deebitorile. Krediidiandja usaldab krediidisaaajat ja arvab, et ta on võimeline võlgu tagasi maksuma ning annab tema käsutusse kokkulepitud rahasumma.
2. Krediit suunatuna deebitorilt kreditorile. Potentsiaalne ostja küsib ja pakub krediidi võimalust, mis omakorda tähendab, et ostja on nõus ja lubab maksta tagasi. Müüjal tuleb see lubadus kas vastuvõetavaks tunnistada või mitte.

Krediiditehing on toimunud alles siis, kui laenuandja aktsepteerib riske. Üheks oluliseks krediidi printsiibiks arvestatakse krediidikontrolli. (Jaagund, 2008, lk 12-13)

Laenu printsiibid on järgmised (Principles...16.02.2014):

1. Turvalisus st laenusaja on positsioonil, millel ta on võimeline laenu tagastama, seoses kokkulepitud lepingu tingimustega. Laenu tagasimaksmine sõltub võlgniku maksevõimelisusest ning tema maksevalmidusest.
2. Likviidsus st laenuandjate jaoks on kasulikum väljastada laenu lühiajaliseks perioodiks käibekapitali eesmärkidel.
3. Laenu eesmärgid st nad ei ole mõeldud spekulatiivseteks ja ebaproduktiivseteks eesmärkideks.
4. Jälgima krediiti selleks, et garanteerida, et äritegevus toimub riigi legaalsete raamide sees.
5. Väljastama sellist laenu, mis sobib potentsiaalse võlgniku finantsvõimalustele.
6. Laenuandjad peaksid väljastama laenu ainult siis, kui see on nende kompetentsuses.
7. Kreditoride peamine äritegevus on laenata tulusalt. Krediidi tulu peab olema piisav, selleks et katta järgmisi kulusid:
 - (a) Töökulu, administratiivsed- ja üldkulu, asutamise kulu, üürikulu ning amortisatsioon.
 - (b) Võimalikud laenu kaotused.
8. Krediidi kvaliteet on olulisem kui uusi võimalusi kasutada.

Laenutehingud sõltuvad finantsturu stabiilsusest ning riigi majandusliku olukorrast. Majandusnähtus, mis toob kaasa negatiivsed tagajärjed on inflatsioon. On olemas kaks inflatsiooni tüüpi: äraarvatud inflatsioon ja ootamatu inflatsioon. (Eamets, 2005, lk 103-104)

Äraarvatud inflatsiooni tagajärjed majandusele on suhteliselt kerged. Kuna see on prognoositud inflatsioon, siis annab võimaluse vajalikke muudatusi kajastada laenutehingutes. Ootamatu inflatsiooni tüüp on enam levinud. Seda ei saa prognoosida ning seetõttu ka ette valmistada asjakohaseid punkte lepingutes. Inflatsiooni tulemus on jõukuse ümberjaotamine erinevate finantsvahenditega inimeste vahel. (Eamets, 2005, lk 103-104)

Tänapäeval võivad pakkuda laenu nii krediidasutused, kellel on olemas tegevusluba finantsinspeksioonist, kui ka ettevõtjad väljaspool pangasüsteemi, kellel puudub tegevusluba. Finantsinspeksioonist välja antud tegevusluba tunnistab kehtetuks pankadega teostatud investeerimisteenusid ja investeerimise kõrvalteenuseid väärtpapierituru seaduse § 43 lg 1 ja § 44 kohaselt ning annab õiguse avalikkuselt raha kaasamiseks. (Krediidasutuste seadus, 2014)

Eesti Pangaliit asutati 1992. aastal 3. juulil. Pangaliidu hulka kuulusid 21 kommertspanka. Nende peamiseks ülesandeks oli Eesti pangandussüsteemi intensiivne arenguprotsess ning Pangaliidu probleemide kooskõlastamiseks korraldatud nõupidamine. (Eesti Pangaliit, 2015) 2015. aastal on Eestis 8 äriühingut, kes tegutsevad finantsinspeksiooni tegevusloa alusel. Need on: AS SEB Pank, AS Eesti Krediidipank, Versobank AS, Swedbank AS, AS DNB Pank, Tallinna Äripanga AS, AS LHV Pank ja BIGBANK AS (Finantsinspeksioon, 2015).

Tegevusluba on tähtjatu ning ei ole üleantav. Finantsinspeksioon tegeleb investeerimisühingu, krediidasutuse, investeerimisfondi ja pensionifondi valitsemise, kindlustusandja, makseasutuse ja e-raha asutuse tegevusloa kehtetuks tunnistamisega. Välisriikide finantsasutuste filiaalid peavad oma tegevuste kavatsusest teavitama Eesti finantsinspeksiooni enne tegevuse alustamist Eestis. (Finantsinspeksioon, 2015) Vastavalt krediidasutuste seadusele § 3 lg 1 krediidasutus võib tegutseda aktsiaseltsi või tulundusühistuna, ning vastavalt § 12 lg 1 on nad kohustatud kasutama oma ärinimes sõna "pank". (Krediidasutuste seadus, 2014)

Erinevalt pankadest teised laenuteenust pakkuvat firmad ei ole kohustatud finantsinspeksioonist tegevusluba taotlema. Selliste firmade arv on suur, kuna puudub riiklik järelevalve nende tegevuste üle. Laenupakkujad võivad tegutseda äriühinguna või füüsilisest isikust ettevõtjana (edaspidi fie). Äriühingu või fie asutamiseks on võimalik registreerida Äriregistri ettevõtjaportaali kaudu (Loov Eesti, 2015). Näiteks osäühingu registreerimine on võimalik osakapitali sissemakset tegemata. Registreerimine on lihtne, ei nõua täiendavaid teadmisi. Seisuga 1. detsember 2014 oli majandustegevuse registris registreeritud 304 laenuteenust pakkuvat ettevõtjat, kelle tegevusalaks oli märgitud «laenutehingud» (Majandustegevuse register, 2014)

Kiiremat laenu taotlemise protsessi pakkub kiirlaenualg. Kiirlaenu antakse lühiperioodiks ning ilma tagatiseta varipanganduse kaudu. Laenu on kõrge intressid ja lühike tagasimaksmise tähtaeg. (Riigikogu Kantselei Õigus- ja Analüüsiosakond, 2013, lk 1-4). Kuna kiirlaenualg on reguleerimata, teeb see kahju nii võlgnikutele kui riigile.

Laenualg on raha või kauba võtmine võlg. Laenulepingu sõlmimisel saavutatakse kirjalik kahepoolne kokkulepe laenu tagastamise perioodist ning tingimustest võlausaldaja ja võlgniku vahel. Lisaks sellele, peab laenuandja maksma intressi ehk kasviku, mis sõltub saadud laenusummast ja krediitpakkuja poliitikast. Intressimäär on intressi väljendus protsentides, mida määratakse laenusummast teatava ajaperioodi kohta. Tavaliselt on ajaperioodiks üks aasta. Rahanduses loetakse aasta pikkuseks 360 päeva ja kuu pikkuseks 30 päeva. Ühe kuu intressimäär on aasta omast seega 12 korda väiksem ja päevaintress sellest veel 30 korda väiksem. (Protsentiarvutus...24.01.2015) Intressi arvutamiseks on kaks võimalust. Lihtintress, mida arvutatakse laenu põhisummast ja lihtintress, mida arvutatakse kapitaliseeritud summast. Kapitaliseeritud summa tähendab, et intress arvestatakse laenu põhisummast koos eelmise perioodi intressiga. (Intressid 25.01.2015) Kui iga aastase intressi arvutamise aluseks on ainult hoiustatud raha ja eelmise aasta intresse uue aasta intresside arvutamisel arvesse ei võeta, on tegu lihtintressiga. (Protsentiarvutus...24.01.2015)

Kokkuvõtvalt selgus, et laenualigid sõltuvad finantsturu stabiilsusest ning riigi majanduslikust olukorrast. Laenu printsiibid ja funktsioonid peavad olema laenuurul rangelt järgitud, nendeks on: turvalisus, likviidsus, laenu eesmärkide järgimine, krediidi väljastamine, kasumlikkus. Laenu funktsioonideks on krediit suunatuna kreditorilt deebitorile ja krediit suunatuna deebitorilt kreditorile. Tänu krediidi funktsiooni ja printsiibi kasutamisele majanduslikud subjektid ning ühiskond tervikuna saavutab tootmise efektiivsuse ning tulu kasvu. Kõikide printsiipide ja funktsioonide kohaldamine võimaldab laenuandja ja laenuvõtja huvide tagamise. Laenu tagastatakse koos intressidega. Intressimäära tulemus sõltub intressiperioodidest. Laenu võivad pakkuda nii krediitiasutused, kellel on olemas tegevusluba finantsinspeksioonist, kui ka ettevõtjad väljaspool pangasüsteemi, kellel puudub tegevusluba.

1.2 Kiirlaenu mõiste

Kiirlaenu populaarsus põhineb asjaolul, et selle saamiseks ei ole vaja tagatist, piisab vaid isiku tuvastamisest sidevahendi abil. Kuigi kiirlaenu iseloomustavad väikesed summad ning lühikesed tagasimaksmise tähtajad, satuvad inimesed ikka makseraskustesse, sest kiirlaenu intressimäär võib laenatud summat ületada. Eestis on kiirlaenu tarbijate õigused sätestatud võlaõigusseadusega.

Kiirlaen ei ole ametlik term. See on laenutoode, mida pakutakse ilma tagatiseta ning seda toodet iseloomustab lühike laenuperiood ja väike laenusumma. Põhjuseks, miks sellist laenu nimetatakse just kiirlaenuks on, et see on kiiresti kättesaadav laen. (Riigikogu Kantselei Õigus- ja Analüüsiosakond, 2013, lk 1-4) Eesti laenuturul on tarbijalaenud ehk kiirlaenud uus fenomen. Kiirlaenu pakkuvatel firmadel ei ole konkreetseid kohustusi ning nende tegevuse üle puudub seaduslik järelevalve. Kiirlaenu summa ei ületa 1000 eurot ning selle tagastamise tähtaeg on lühike. Laenu pakkuvad ettevõtjad ei ole registreeritud krediitiasutusena ning nendel puudub finantsinspektsiooni väljastatud tegevusluba. Kuna tänapäevane tehnoloogiline progress võimaldab taotleda laenu kiiresti, seda saab teha iga inimene. Avalduse laenu taotluse alustamiseks saab täita isegi nädalavahetustel. Teine võimalus kiirlaenu taotlemiseks on varem identifitseeritud mobiiltelefoni kasutamine. Võrreldes kommertspankadega, mis annavad vastuse viie päeva jooksul, kiirlaenu ettevõtjad vastavad mõne minuti pärast. (Sein & Volens, 2014, p 120)

Näiteks kiirlaenufirma Credit24, nende veebilehel on kättesaadav järgmine informatsioon. Laenufirma kontori aadress, telefoninumber, E-post ja pangarekviisiidid. Laenu taotlusi vaadatakse läbi 8:00 – 22:00. Credit24 teeb koostöö Maxima Eesti OÜ-ga. Kui isikul puudub interneti kasutamise võimalus, siis laenu taotluse saab esitada Maxima XX ja XXX kaupluste infoletis. (Credit24 10.02.2015)

Lihtsamatest taotlemisprotsessidest kiirlaenu saamisel on enimlevinud SMS laen ja kiirlaen internetist. Kiirlaenu kreditorid võivad nõuda vajalikke andmeid ja dokumente. Enamasti piisab vaid isikuandmete tõendamiseks, kuigi teinekord on vajalik tõendid krediitireitingu ja tagatiste kohta. Tavaliselt piisab vaid isiku tuvastamisest ning raha on kliendi kontol. Mõned võlausaldajad pakuvad kiirlaenu sularahas. Selline võimalus varjab teiste pankade eest isiku laenusandmeid, mis võimaldab kliendil tulevikus kasutada kommertspankade teenuseid. (Kiirlaen 5.02.2015)

SMS-laenu võtmise osakaal on kiiralaenu seas suur. Statistikast nähtub, et aastal 2007 väljamakstud SMS-laenude summa oli üle miljardi Eesti krooni. See on oluline sotsiaalne probleem, kuna SMS-laenu intressimäär on kõrge. Kiiralaenu krediidi kulukuse aastamäär on üle 8000 protsendi, maksejõuetuse tõttu lõplik laenusumma intressidega on suur ning protsent pidevalt kasvab. (Saare, Sein & Simovart, 2010, lk 41-50) Reklaamiseaduse § 29 lg 4 järgi alates 1. novembrist 2008 on krediitpakkujad kohustatud teada andma laenu reklaami ajal krediidi kulukuse määra. (Reklaamiseadus, 2014)

Eesti kiiralaenuturg areneb kiirelt. Statistikast nähtub, et umbes 3% elanikkonnast on võtnud kiiralaenu aastatel 2008-2009. (Staehr & Kukk, 2013, pp 102-121) Rahandusministeeriumi väitel, vähemalt 100 000 resident on kunagi võtnud kiiralaenu. (Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium, 2014, lk 8)

17. detsembril 2014. aastal läbis Riigikogus esimese lugemise Reklaamiseaduse muutmise seaduse eelnõu, mis keelab televisioonis ja raadios tarbijakrediidi reklaami. Majandus- ja taristuminister Urve Palo sõnul tarbijalaenu reklaam viib olukorraks, et laenu kasutamine saab elu loomulikuks osaks, sõltumata võlgniku maksevõimest. Palo väidab, et massiline kiiralaenu reklaam on ületanud igasuguse piiri. Eestis on üle 35 000 inimestel arestitud pangakontod kiiralaenu võlgade tõttu. (Majandus- ja kommunikatsiooniministeerium, 2015)

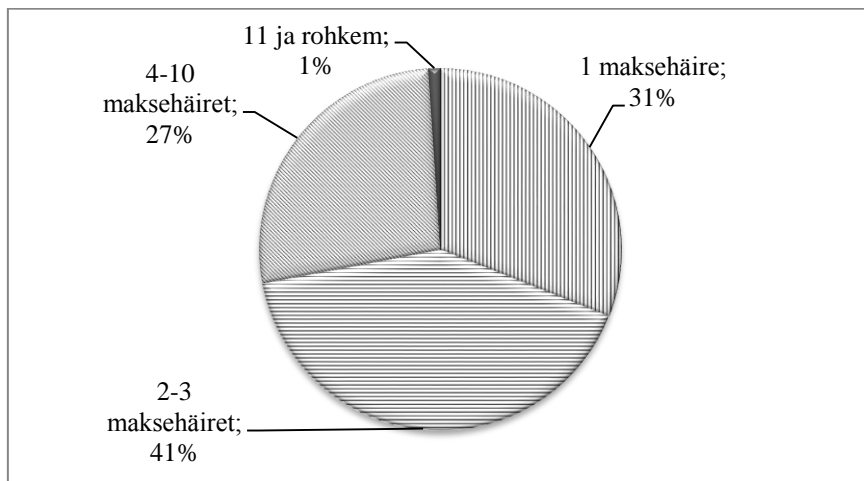
Statistikast nähtub, et 2010. aastal otsis Tallinna Sotsiaaltöö osakonnast abi 418 kiiralaenuvõlgadega raskustes olevat inimest, 2011. aastal 443 inimest, 2012. aastal 678 inimest ja 2013. aastal 9 kuu läbilõikes oli arv küündinud juba 641 inimeseni. (Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium, 2014, lk 8-9)

Eesti maksehäireregistri pidamisega tegeleb AS Krediidiinfo. Eesti seadusandluses ei ole sellist regulatsiooni, mis lubab võlgnike andmete levitamist. Eesti maksehäireregister asutati aastal 2001. See on koostöö kommertspankadega, mis aitab kreditore kasutada ratsionaalset laenamis printsiibi. Registri kodulehel näidatakse andmed nii eraisikute kui ka juriidiliste isikute kohta. Informatsioon isiku laenu võlast tekib maksehäireregistris siis, kui võlgnevus jääb maksmata 45 päeva jooksul. Võlgnevuse summa peab olema vähemalt 30 eurot koos intressiga. Andmed kustutatud võlgnevuse kohta jäävad registrisse 7-ks aastaks juuridilise isiku puhul ja 3-ks aastaks eraisiku puhul. (Sein & Volens, 2014, pp 127-128)

Eestis eksisteeris 30. jaanuari 2014. aasta seisuga 34 706 isikut, kellel on kiiralaenude või tarbijakrediidile keskendunud ettevõtjate poolt väljastatud laenudega maksehäired. 19 671

inimesel on üks maksehäire ning ülejäänud inimesel on kaks või enam kehtivat maksehäiret. Võrreldes 2013. aasta 1. oktoobri seisuga, oli maksehäiretes vaevlevaid inimesi 34 047. (Majandus- ja Kommunikatsiooniministerium, 2014, lk 8)

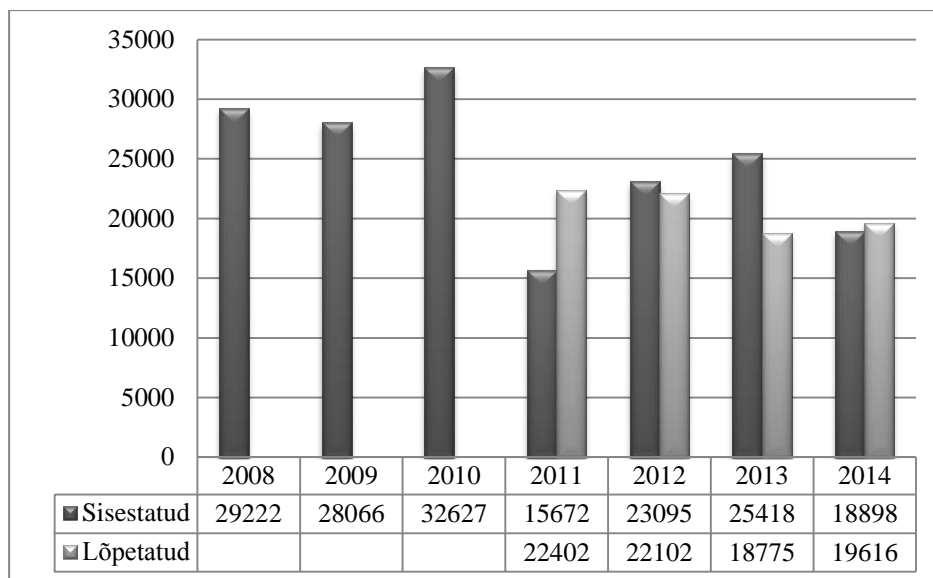
26. jaanuari 2015. aasta seisuga Eestis on 36 838 isikut, kellel on kiiralaenude või tarbijakrediidile keskendunud ettevõtjate poolt väljastatud laenudega maksehäired. (Tarbimislaenu...2015) Maksehäirete arv on kasvanud ühe aastaga 2 132 inimese võrra (vt joonis 1). Need andmed tõestavad, et kiiralaenuturg areneb progressiivselt.



Joonis 1. Võlgnike jaotus maksehäirete arvu järgi (Maksehäireregister, 2015, autori koostatud)

Isikud (36 838), kellel on kiiralaenude või tarbijakrediidile keskendunud ettevõtjate poolt väljastatud laenudega maksehäired, jaotuvad maksehäirete arvu alusel järgmiselt (Tarbimislaenu...2015):

1. 11 345 eraisikut, kellel on 1 maksehäire.
2. 15 252 eraisikut, kellel on 2-3 maksehäiret.
3. 9 876 eraisikut, kellel on 4-10 maksehäiret.
4. 365 eraisikut, kellel on 11 ja rohkem maksehäiret.



Joonis 2. Eraisikute maksehäirete arv 2008-2014 (Maksehäireregister, 2015, autori koostatud)

Jooniselt nähtub, et võrreldes aastaga 2010 on 2014 aasta sisestatud maksehäirete arv kahanenud 13 729 maksehäire võrra. Võrreldes aastaga 2011 on 2014 aasta lõpetatud maksehäirete arv kahanenud 2 786 maksehäirete võrra. Kuna 26. jaanuari 2015. aasta seisuga kiiralaenude või tarbijakrediidile keskendunud ettevõtjate poolt väljastatud laenudega maksehäireid on 61 087 tükki, siis nendest lõpetatakse alles 32%.

Kiiralaenuturu klientide arv kasvab pidevalt. Klientide asukoht on peamiselt Ida-Virumaa ning nende vanus varieerub 25-30 ja 55-60 aastate vahel (Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium, 2014, lk 8).

Kiiralaen on sotsiaalseks probleemiks paljude riikide jaoks. Probleem põhineb selles, et kui võlgnikud hilinevad laenu tagasimaksmisega või üldse ei saa seda teha maksejõuetuse pärast, satuvad nad rahalisse võlgnevusse, kuna esialgne laenusumma on mitmekordselt kasvanud protsentide tõttu. (Riigikogu Kantselei Õigus- ja Analüüsiosakond, 2013, lk 1-4) Näiteks klient võtab kiiralaenu 300 eurot kaheks kuuks. Osamakse suurus on 210 eurot ja lepingutasu 30 eurot. Tagasi tuleb maksta 450 eurot. Kiiralaenu aastane intress on 308,4%. Võrdluseks: kommertsbankade aastane intressimäär on 15-21% (Sms-laen 15.02.2015).

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2008/48/EÜ on sätestatud vastutustundliku laenamise protsessi printsiibid. Nende peamiseks ülesandeks on võlgniku laenu ülempiiri ületamise ärahoidmine ning tänu sellele võlgniku maksevõimelisuse garanteerimine.

Direktiivide kohaldub nende laenude suhtes, mille algsumma on 200 eurot. Direktiivi muudatus jõustus 01. juulil 2011. aastal, tulemuseks laenu 200 euro algsumma tühistamine, mis tähendab, et vastutustundliku laenamise protsessi printsiibid kohalduvad nüüd iga tarbijalaenu puhul. (Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2008/48/EÜ)

Vastutustundlik laenamine tähendab seda, et kreditor enne laenu väljastamise otsuse tegemist ning lepingu sõlmimist, peab kindlaks määrama, kas potentsiaalne võlgnik on maksevõimeline või mitte. Samuti laenuandja on kohustatud laenusaaajale esitama kõik vajalikud dokumendid ning andma selgitusi enne laenutehingu toimumist. See informatsioon peab aitama laenusaaajal otsust langetada, kas temal on tõesti seda laenu vaja, kas ta mõistab laenu intresside olemust ning kas ta tõesti suudab tulevikus laenu koos protsentidega tagasi maksta. Tingimused, mida peab krediidiandja järgima on sätestatud VÕS § 403¹ lg 1, tarbija teavitamise kohustus VÕS § 54. (Võlaõigusseadus, 2014). Oluline on selgitada tarbijale, millised makseraskused võivad tekkida ja kuidas neid ületada. Kui laenuandja rikub seadusega sätestatud tingimusi, milleks on näiteks laenusaaaja teavitamise kohustused, siis Tarbijakaitseametil on õigus rakendada administratiivset karistust. See võib olla, kas rahatrahv või ettekirjutus. Näiteks Leedus on loodud „positiivne register“, kus kreditorid võivad oma tarbijate maksevõimelisust kontrollida. Sellises registris võib leida vajalikku informatsiooni tarbijate varaliste kohustuste kohta. Samuti näiteks Soomes on keelatud öösel kiirlaenu saada. Isegi kui laenuleping on sõlmitud öösel, laekub raha arvele mitte varem kui kell seitse hommikul. (Riigikogu Kantselei Õigus- ja Analüüsiosakond, 2013, lk 1-4)

Vastavalt VÕS § 404 lg 1 sõlmitakse krediidilepingud kirjalikult. SMS-laenude leping sõlmitakse sidevahendi abil (näiteks telefon) ning seepärast lepingu kirjalik vormistus ei ole kohustuslik. VÕS § 404 lõige 2 kohaselt on mõnede tarbijate kohta andmete esitamine kohustuslik. (Saare, Sein & Simovart, 2010, lk 42-43)

Tsiviilseadustiku üldosa seaduse § 86 lg 1 alusel tehing on tühine, kui see on heade kommete või avaliku korraga vastuolus. Sama paragrahvi lg 2 kohaselt tehing on vastuolus heade kommetega, kui võlausaldaja on tehingu teostamise ajal teadlik, et klient võtab laenu makseraskuse tõttu. Tarbijakrediidilepingute puhul eeldatakse, et pooltele tulenevate vastastikuste kohustuste väärtus on heade kommete vastaselt tasakaalust väljas muu hulgas, kui tarbija poolt tasumisele kuuluva krediidi kulukuse määr ületab krediidi andmise ajal Eesti Panga viimati avaldatud keskmist krediidiasutuste poolt eraisikutele antud

tarbimislaenude kulukuse määra enam kui kolm korda. (Tsiviilseadustiku üldosa seadus, 2014)

Laenu aastase kogukulu näitab krediidi kulukuse määr. Krediidi kulukuse määr (edaspidi KKM) näidatakse protsendi kujul ning mida kõrgem protsent, seda kallim on laen. KKM arvutatakse valemi alusel, mis on kehtestatud Eesti rahandusministri määrusega. Arvestatakse krediidi summat, laenu tagasimaksmise perioodi, lepingutasu, intressi ja muid kulusid. (Tarbijakaitseamet, 2014)

Seadus, mis sätestab finantseerimisasutuste registreerimise kohustus majandustegevuse registris (edaspidi MTR) jõustus Eestis 28. jaanuaril 2008. aastal. See on uus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus, mis tuleneb EU III rahapesu tõkestamise direktiivist. Seaduse peamiseks eesmärgiks on anonüümselt finantstehingute aktiivsuse vähendamine. Samuti seadus peab tõkestama laenu võtmist teise isiku nime all. Peale registreerimiskohustust seadus nõuab võlausaldajalt laenusaaja tuvastamisest lepingu esmakordselt sõlmimisel. (Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium, 2014, lk 17-18) Registreerimiskohustus tekib isikutel enne vastaval tegevusalal tegevuse alustamist. Need teenusepakkujad on (Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus, 2014):

1. Finantseerimisastutus, kelle üle vastavalt Finantsinspektsiooni seaduse §-le 2 Finantsinspektsioon järelevalvet ei teosta.
2. Usaldusfondide ja äriühingute teenuse pakkuja.
3. Valuutavahetusteenuse pakkuja.
4. Alternatiivsete maksevahendite teenuse pakkuja.
5. Pandimajapidaja.
6. Väärismetalli, väärismetalltoodete, välja arvatud tootmise, teaduse ja meditsiini vajadusteks kasutatavate väärismetallide ja väärismetalltoodete, või vääriskivide kokkuostu või hulgimüügiga tegelev isik.

Levinum on kiirlaenu reguleerimata turg. Paljude ettevõtjate, kes pakuvad kiirlaenu võimalusi, majandusaasta aruanded ei ole kättesaadavad. Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi analüüsi järgi, mis oli tehtud Äriregistri andmete põhjal, on teada, et ajavahemikus 2010-2012, oli Eestis 123 kiirlaenu pakkuvat ettevõtjat, millest neljal puudusid kolme aasta majandusaruanded. Kolmekümne neljal ettevõttel puudus üks

majandusaasta aruanne ning kümnel ettevõttel puudus kokku kaks. (Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium, 2014, lk 2)

Eesti kiiralaenupakkujad tegutsevad hetkel tegevusloata ja seadusliku regulatsioonita, sest tegevusloa süsteem ja järelevalve Finantsinspektsiooni poolt kohaldatakse ainult krediitiasutustele. Kui tegevusluba oleks kiiralaenu ettevõtjatele kohustuslik, siis see annaks rohkem võimaluse järelevalve teostamiseks. See võimaldab saada rohkem informatsiooni kiiralaenupakkujatest, kiiralaenuturust ja selle statistikast. Selline muudatus hoiab ka olukordi, kus võlausadajad rikuvad vastutustundliku laenamise printsiipi. Tegevusloa kaotamise võimalus motiveerib kõigi reeglite järgimiseks. (Sein & Volens, 2014, p 125)

Kokkuvõtvalt selgus, et kiiralaen on uudne laenuteenus, selle saamiseks ei ole vaja tagatist, piisab vaid isiku tuvastamisest. Potentsiaalsed laenuvõtjad vajavad efektiivsemat kaitset. Kiiralaenu pakkuvatel ettevõtjatel puudub seaduslik järelevalve. Kiiralaenu pakkuvad ettevõtjad ei ole registreeritud krediitiasutusena, neil puudub finantsinspektsiooni tegevusluba. Levinum on kiiralaenu reguleerimata turg.

2. TARBIMISKREDIIDI ANDMINE

2.1 Kiiralaenupakkujate erisus

Viimastel aastatel on Eestis registreeritud erinevaid kiiralaenupakkujaid. Sõltuvalt kiiralaenufirmast võivad erisused seisneda kas kiiralaenu intressimääras, perioodis või tagastamise graafikus.

Selleks, et selgitada välja kiiralaenupakkujate erisust, kasutati andmete kogumiseks Google otsinguportaali. Otsingusõnadeks sisestati: 'parim kiiralaen'. Google andis 35 700 tulemust. Sellest lähtuvalt valiti 7 lehekülge, milles sisaldus enam informatsiooni kiiralaenufirmade erisusest.

Need olid:

1. www.parimintress.ee.
2. www.parimkiiralaen.ee.
3. www.smslaen.eu.
4. www.intress.ee.
5. www.kiiralaenupakkujad.com.
6. www.laenuinternetist.com.
7. www.kiiralaenraha.ee.

Nende põhjal valiti 10 enam reklaamitud kiiralaenupakkujat (vt tabel 1), mis pakkusid soodsamaid kiiralaene.

Tabel 1. Enam reklaamitud kiirlaenupakkujad 01. märtsi 2015. aasta seisuga (Autori koostatud lisa 1 andmete alusel)

Reklamnimi	Eurot kuus	Kuumakse (eurodes)	Laenu intressimäär	KKM	Miinum ja maksimum summa (eurodes)	Laenu- periood
Laen.ee	500	525	60	79.59	50/5 000	5p-1a
Smslaen	500	573.71	176.9	420.80	50/2 000	5p-1a
Smsraha	500	525	60	79.59	50/900	5p-1a
Vivus	500	525	60	79.59	40/500	5p-30 p
Credit24	500	563.27	151,85	317.79	40/3 000	14p-2 a
Ekspressraha	500	550	120	213.84	50/900	1p-1a
Smsmoney	500	525	60	79.59	50/900	5p-1 a
Credit.ee	500	525	60	79.59	50/2 000	15p-2 a
Bondora	-	-	-	-	500/10 000	3k-5 a
Monetti	500	563	151,2	324	50/2 000	14p-1 a

Äriregistri andmetel on Eestis registreeritud kokku 373 ettevõtjat tegevusalaga: muu laenuandmine, v.a pandimajad ning kõik nad pakuvad erinevaid intresse. See tähendab, et isegi sama laenusumma korral on intress on erinev. Tabelist 1 nähtub, et laenates 500 eurot üheks kuuks, pakuvad kümnest ülalpool nimetatud ettevõtjast kõige soodsamat laenu Laen.ee, Smsraha, Vivus, Smsmoney ja Credit.ee. Nende laenu intressimäär on 60%, mis on kaks ja pool korda väiksem, kui Credit24 (151.85%) ja Monetti (151.2%) intressimäär. Võrreldes Smslaenuga on intressimäär kolm korda väiksem.

Tavaliselt kasutatakse intressimäära, mis lisanduks investeeringule 1 kord aastas, kuid on olemas juhud, millal intresse makstakse tihedamalt. Tegelik aasta intressimäär (EAR – effective annual presentage rate) valem on (Intressimäär...01.02.2015):

$$EAR = \left(1 + \frac{i_{nom}}{m} \right)^m - 1$$

kus **i** on intressimäär ja **m** on intressi juurdarvestuse kordade arv aastas.

Tegelik intressimäär pideva juurdarvestuse korral: $EAR = e^i - 1$

kus $e = 2,71828$

Tabel 2. Tegelik aastane intressimäär sõltuvalt perioodist (Intressimäära...2015, autori arvutus)

Intressiarvestuse meetod	Intressimäär	m	Valem	Tegelik aasta intressimäär
1 kord aastas	8	1	$1,08-1$	8
1 kord poolaastas	8	2	$(1+0,08/2)^2 -1$	8,16
Igakuiselt	8	12	$(1 + 0,08/12)^{12} -1$	8,2999
Igapäevaselt	8	365	$(1 + 0,08/365)^{365} -1$	8,3247
Pidevalt	8		$2,71828^{(0,08)} -1$	8,3287

Tabelist 2 nähtub, et intressimäära tulemus sõltub intressiperioodidest. Mida tihedamalt intresse makstakse, seda suurem on aasta intressimäär. Erinevus on suurem kui periood on pikem ja intressimäär kõrgem.

Kuna finantsteenuste puhul on tegemist klientide isiklike andmetega ja paroolidega, peavad inimesed täitma isikuandmete kasutamisel turvalisuse põhimõtet. Lihtne turvameetod isikuandmete kaitseks on HTTPS'i (HyperText Transfer Protocol Secure) olemasolu kontroll laenuandja veebilehel. HTTPS on koosinemine HTTP võrguprotokollist, mis töötab koos SSL/TLS protokolliga. HTTPS'i abil luuakse turvaline, krüpteeritud võrguühendus veebilehe ja serveri vahel. Selline ühendus kaitseb isiklike andmeid või paroole varguse eest. Reeglina on ühenduse kasutajad pangad ja e-kaubanduse ettevõtet. (Parimintress 05.03.2015) Analüüsidest kiiralaenupakkujate (vt tabel 1) veebilehti selgus, et neist kümnest kahel puudub HTTPS. Need kaks ettevõtjat on Credit24 ja Ekspressraha. Järelikult nemad ei järgi isikuandmete turvalisust.

Tavaliselt pakuvad laenuandjad oma klientidele erinevaid laenu tagastamise graafikuid. Tagasimakse graafik varieerib alates 1 päevast kuni 5 aastani. Samas mõned laenuandjad võimaldavad tagasimakse pikkust üle vaadata. See on mugavam, kui kliendil on individuaalne talle sobiv maksegraafik. Lühema laenugraafikuga kaasneb ka väiksem laenu intressimäär. Tabelist 1 nähtub, et kümnest kiiralaenupakkujast viiel (Laen.ee, Smslaen, Smsraha, Vivus ja Smsmoney) on minimaalne laenuperiood 5 päeva, ühel (Ekspressraha) on 1 päev, kolmel (Credit24, Credit.ee, Monetti) on 14-15 päeva ning ühel (Bondora) on 3 kuud.

Seitsmel kiiralaenupakkujal (Laen.ee, Smslaen, Smsraha, Ekspressraha, Smsmoney, Credit.ee ja Monetti) on miinimaalne limiit 50 eurot, kahel (Vivus ja Credit 24) 40 eurot ning ühel (Bondora) 500 eurot. Maksimumlimiidid on: ühel kiiralaenupakkujal (Vivus) on 500 eurot, kolmel (Smsraha, Ekspressraha, Smsmoney) 900 eurot, kolmel (Smslaen, Credit.ee, Monetti) 2 000 eurot, ühel (Credit24) 3 000 eurot, ühel (Laen.ee) 5 000 eurot ning ühel (Bondora) 10 000 eurot (vt tabel 1).

Laenuandjad pakuvad oma klientidele erinevaid boonuseid ja soodustusi. Näiteks lepingutasu 0 euroga (Laen.ee), esimene laen ilma intressita (Smslaen, Vivus, Ekspressraha, Smsmoney, Credit.ee ja Monetti) või esimene laen fikseeritud tasuga 1 euro kuus (Smsraha). Credit24 ja Bondora ei paku soodustusi. Analüüsist järeldub, et kümnest kiiralaenupakkujast on Smslaen kliendile kõige atraktiivsem soodsate laenutingimuste tõttu.

Kümnest kiiralaenupakkujast kolm kuuluvad pangasüsteemi: Bondora, Credit24 ja Monetti. Mitte kõikide kiiralaenupakkujate internetportaalidest ei selgu, kas tegemist on kiiralaenuandjaga väljaspool pangasüsteemi või mitte. Selline informatsioon on kättesaadav ainult kiiralaenupakkuja ametlikul veebilehel. Tegevusloaga laenuandjad (Bondora, Credit24 ja Monetti) on kõrgema intressimääraga, kui kiiralaenupakkujad väljaspool pangasüsteemi. Nende intressimäärad on kõrgemad rohkem kui kaks korda (vt tabel 1).

Töö koostaja analüüsis kiiralaenupakkujaid väljaspool pangasüsteemi, selleks saadi andmed Registrate ja Infosüsteemide Keskuse andmebaasist. Analüüsi teostati valdkonnas: “Finants- ja kindlustustegevus”. Kuna valdkonnas on erinevaid ettevõtjaid, valiti allvaldkond: “muu laenuandmine”, EMTAK 2008 klassifikaatoriga 64 929 muu laenuandmine, v.a pandimajad. Selle kategooria alla kuuluvad (Registrate ja Infosüsteemide Keskus, 2008):

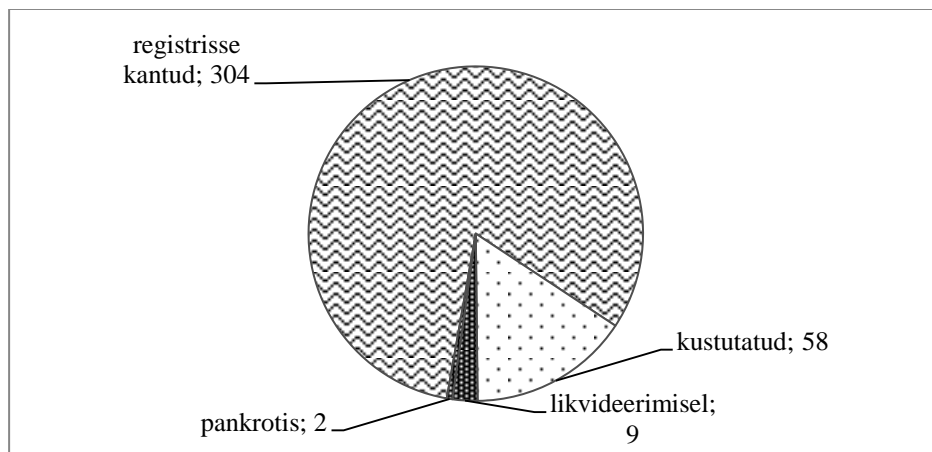
1. Laenuandmine rahaloomega mitteseotud asutuste poolt (nt riskikapitali kompaniid, tööstuspannad, investorite ühendused). Krediteerimine võib toimuda laenu, hüpoteegi, krediitkaardi jne vormis.
2. Tarbimiskrediidi andmine.
3. Rahvusvahelise kaubanduse finantseerimine.
4. Pikaajaline tööstuse rahastamine tööstuspankade poolt.

5. Laenuhingud väljaspool pangasüsteemi.
6. Laenu andmine eluaseme ostuks hoiustamisõiguseta asutuste poolt.

Siia ei kuulu (Registrite ja Infosüsteemide Keskus, 2008):

1. Eluasemelaenu andmine hoiuseid kaasavate spetsialiseeritud finantsasutuste poolt.
2. Kasutusrent e kasutusliising.
3. Laenuandmine liikmesorganisatsioonide poolt.

7. märtsi 2015. aasta seisuga oli Registrite ja Infosüsteemide Keskuses registreeritud 373 ettevõtjat, kelle tegevusala vastab EMTAK 2008 64 929 koodi kriteeriumile (vt joonis 3).

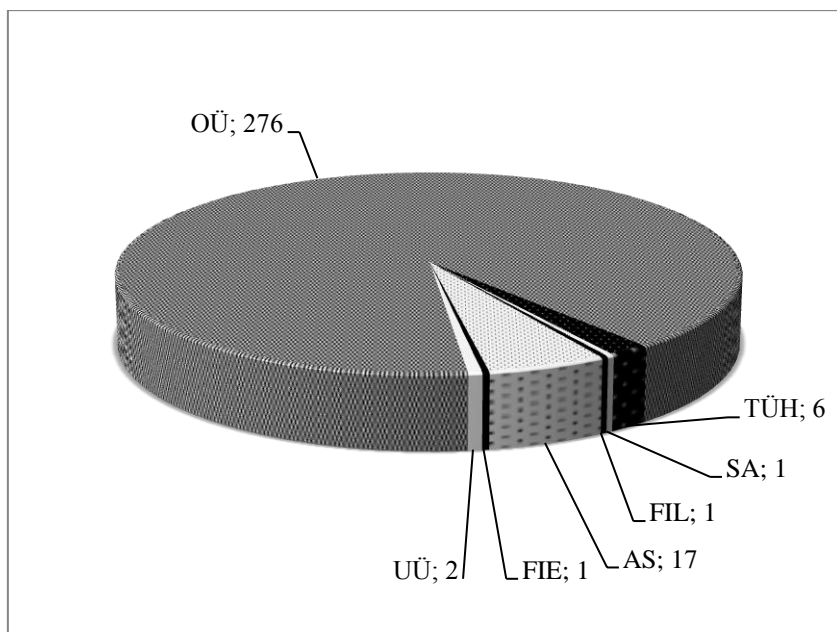


Joonis 3. Registreeritud ettevõtjate arv koodiga 64 929 seisuga 07. märtsi 2015 (RIK, 2015, autori koostatud)

Jooniselt 3 nähtub, et ettevõtjatest:

- 1) 0,5% on pankrotis.
- 2) 2,4% on likvideerimisel.
- 3) 15,6% on kustutatud.
- 4) 81,5% on registrisse kantud.

Edasine analüüs teostatakse 304 ettevõtja andmete alusel (vt lisa 2).



Joonis 4. Analüüsitud ettevõtjate õiguslik vorm (RIK, 2015, autori koostatud)

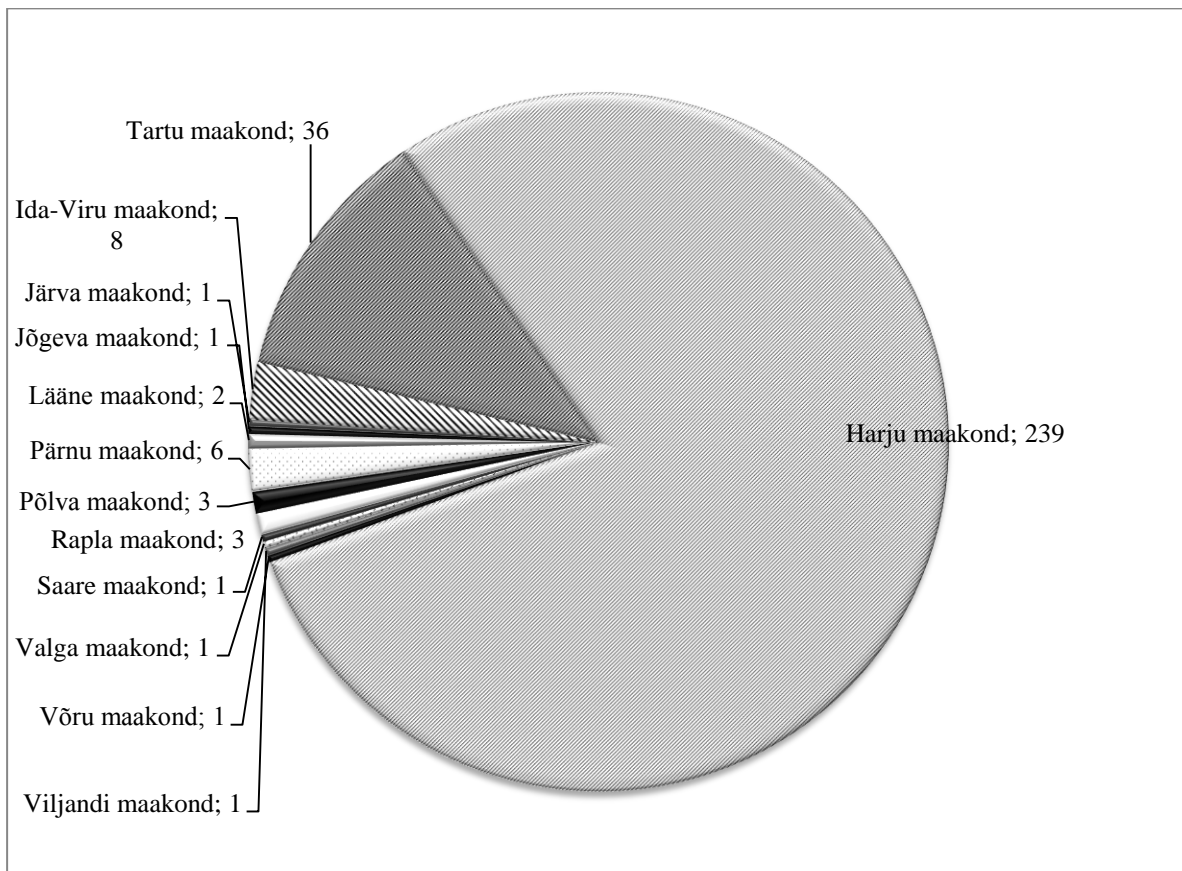
Analüüsitud ettevõtjast:

- 1) 0,3% tegutseb füüsilisest isikust ettevõtjana.
- 2) 0,3% tegutseb sihtasutusena.
- 3) 0,3% tegutseb välismaa äriühingu filiaalina.
- 4) 0,7% tegutseb usaldusühinguna.
- 5) 1,9% tegutseb tulundusühistuna.
- 6) 5,5% tegutseb aktsiaseltsina.
- 7) 91% tegutseb osäühinguna.

Sellest nähtub, et aktsiaselts ja osäühing on levinum õiguslik vorm kiiralaenupakkujate seas.

Anüülist selgus, et kiiralaenupakkujatest (vt lisa 2): 1 on registreeritud Võru maakonnas; 1 on registreeritud Viljandi maakonnas; 1 on registreeritud Valga maakonnas; 1 on registreeritud Saare maakonnas; 1 on registreeritud Jõgeva maakonnas; 1 on registreeritud Järva maakonnas; 2 on registreeritud Lääne maakonnas; 3 on registreeritud Rapla maakonnas; 3 on registreeritud Põlva maakonnas; 6 on registreeritud Pärnu maakonnas; 8 on registreeritud Ida-Viru maakonnas; 36 on registreeritud Tartu maakonnas; 239 on registreeritud Harju maakonnas. Ühel ettevõtjal (CM Real Estate OÜ) vastavad andmed puuduvad. Sellest analüüsisist saab järeldada, et kiiralaenupakkujaid on kõige rohkem

registreeritud Tartu ning Harju maakondades (vt joonis 5).



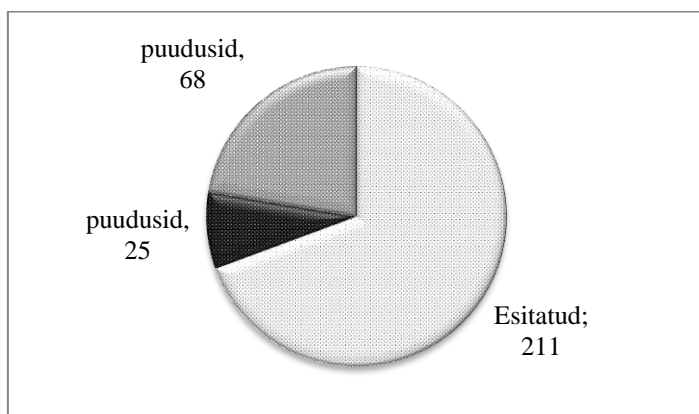
Joonis 5. Kiirlaenu pakkujate registreerimine maakonniti (Autori koostatud lisa 2 ettevõtjate majandusaasta aruannete alusel)

Kokkuvõtvalt selgus, et kiirlaenu pakkujate laenu tingimused on erinevad. Populaarsemate kiirlaenu pakkujate reklaamnimed on: Laen.ee, SmsLaen, SMSraha, Vivus, Credit24, Ekspressraha, Smsmoney, Credit.ee, Bondora, Monetti. Nendest on töö koostaja analüüsi alusel Smslaen kliendile atraktiivsem oma soodsamate laenu tingimuste tõttu. Kokku on analüüsitud 304 kiirlaenu pakkujat, kellest enamus on registreeritud Harju maakonnas. Mitte ühtegi kiirlaenu pakkujat ei ole Lääne-Viru ja Hiiu maakondades. Levinum õiguslik vorm on osaühing. Selliseid õiguslikke vorme nagu täisühing, mittetulundusühing, Euroopa majandushuviühing, Euroopa äriühing, Euroopa ühistu ning Euroopa territoriaalse koostöö rühmitus kiirlaenu andjad ei kasuta.

2.2 Kiiralaenupakkujate maksevõimekus

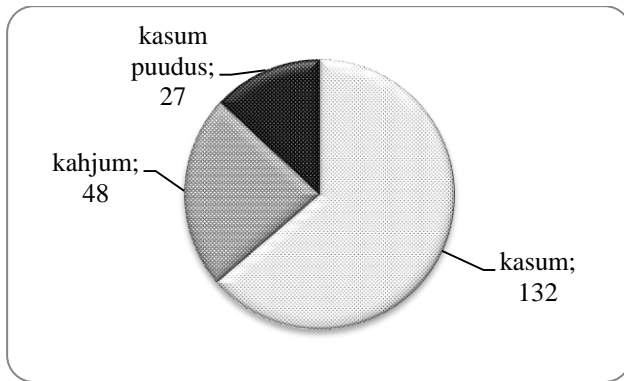
Ettevõtte maksevõimelisuse eeliseks on investeringute meelitamine, laenu saamine ning tarnijate ja töötajate valik. Samas õigeaegselt makstakse dividende aktsionäridele, palka töötajatele ja makse riigile. Mida suurem maksevõimekus, seda väiksem võimalus on ettevõttel paktrotti minna.

Kiiralaenupakkujate maksevõimet analüüsiti majandusaasta aruannetes oleva informatsiooni alusel. See, et kiiralaenupakkujad annavad laenu, ei tähenda alati, et nad ise on maksevõimelised. Analüüsiti kiiralaenupakkujate 2012-2013 majandusaasta aruandeid (vt lisa 3). Majandusaasta aruanded olid esitatud 211 ettevõtjal, 25 ettevõtjal mõlemad majandusaasta aruanded puudusid. 68 ettevõtjal puudusid vaid 2013 aasta kohta majandusaasta aruanded (vt joonis 6). Nendest 48 olid 2013 aasta lõpus või hiljem Äriregistris registreeritud.



Joonis 6. 2012-2013 aasta kiiralaenupakkujate majandusaasta aruannete olemasolu (Autori koostatud lisa 3 ettevõtjate majandusaasta aruannete alusel)

Analüüsides nende kiiralaenupakkujate äritegevuse tulemit, selgus, et 2013 aastat lõpetas 132 ettevõtjat kasumiga, 48 ettevõtjat kahjumiga ning 27 ettevõtjal kasum puudus (vt joonis 7).



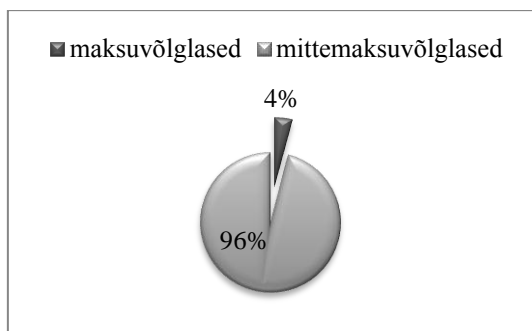
Joonis 7. Kiiralaenupakkujate 2013 aasta kasum/kahjum (Autori koostatud lisa 3 ettevõtjate majandusaasta aruannete alusel)

08. märtsi 2015. aasta seisuga olid 12 ettevõtjal maksuvõlg (vt tabel 3) ning ühel käibedeklaratsioon esitamata.

Tabel 3. Kiiralaenupakkujate maksuvõlg 08. märtsi 2015 seisuga (Autori koostatud Äriregistri andmete alusel)

Ettevõtja nimi	Maksuvõlg (eurodes)	Ettevõtja nimi	Maksuvõlg (eurodes)
Azureus Invest OÜ	89 205,55	Osaühing Tenoret	358,38
CashPower OÜ	1,05	OÜ Fennovara	175,75
CV Real Estate OÜ	128,74	OÜ SimCity	965 668,86
ECM OÜ	3 780,52	OÜ STTD	962,56
Osaühing Novaator Invest	19,25	OÜ SLG Group	828,46
Osaühing Merico Invest	1 166,09	TrustBuddy AB Eesti filiaal	5 574,36

Tabelist nähtub, et keskmine maksuvõlg ettevõtja kohta on 88 989,1 eurot. 11 kiiralaenupakkujad, kellel maksuvõlg esines, olid osaühingud ning 1 oli välismaa äriühingu filiaal ehk aktsiaseltside, FIE, usaldusühingute, tulundusühistute ja sihtasutuste seas ei esinenud maksuvõlg kordagi.



Joonis 8. Kiiralaenupakkujate maksuvõlglaste ja mittemaksuvõlglaste osakaal 08. märtsi 2015. aasta seisuga (Autori koostatud lisa 3 ettevõtjate majandusaasta aruannete alusel)

Jooniselt nähtub, et analüüsitavatest kiiralaenupakkujatest on 2015. aastal 12 maksuvõlglast. 2015. aastal on kõikidest analüüsitavatest kiiralaenuandjatest maksuvõlglasti umbes 4%.

Kiiralaenupakkujate maksevõime analüüs on koostatud 2012. ja 2013. aasta põhjal. Maksevõime analüüsi tulemused kajastavad vaid neid ettevõtjaid, kelle aruannetes on maksevõime määramiseks näitajad olemas. Analüüs teostati ettevõtjate majandusaasta aruannetele tuginedes, lähtuti bilansist. Analüüsitavate ettevõtjate seas oli 127 ettevõtjat, kelle bilansiliste andmete põhjal oli võimalik likviidsuse ja maksevõime analüüsi teostada (vt lisa 4). Ülejäänud (177) ettevõtjatel puudusid kas lühiajalised kohustused või majandustegevus.

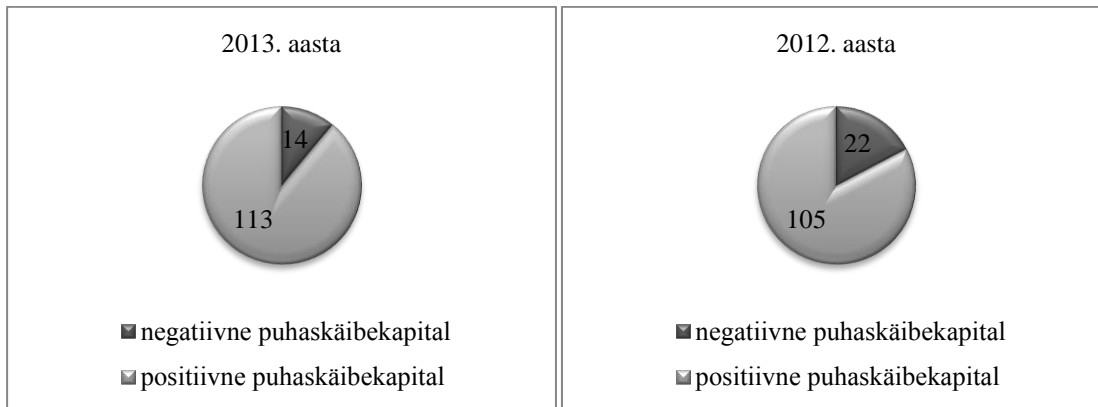
Maksevõime analüüsi eesmärgiks on ettevõtja maksevõime hindamine. Maksevõime analüüsi teostamisel selgitakse välja, kas ettevõtjal on küllaldaselt raha ning kiiresti rahaks muudetavat vara oma kohustuste õigeaegseks kustutamiseks. (Teearu, Krumm, 2005, lk 19) Ettevõtja maksevõime näitab tema pankrootieelse seisundi. Lühiajaline maksevõime määrab ära ettevõtja valmiduse tasuda oma lühiajalisi kohustusi. (Raudsepp, 1999, lk 185). Selleks leitakse ettevõtjate puhas käibekapital, lühiajalise võlgnevuse kattekindaja, maksevõime kindaja ning maksevalmiduse kindaja ehk likviidsuskordaja.

Puhaskäibekapitali näitaja võib olla nii positiivne kui ka negatiivne. Mida suurem on näitaja, seda kõrgem on maksevõime ehk likviidsus. Negatiivne puhaskäibekapital tähendab, et lühiajalist kapitali kasutatakse põhivara finantseerimiseks. Puhaskäibekapital (net working capital) on summa, mille võrra on käibevara maksumus suurem lühiajalistest kohustustest. (Kõomägi, 2006, lk 121)

Puhaskäibekapitali valem (Kõomägi, 2006, lk 121):

$$NWC = CA - CL$$

kus **NWC** on puhaskäibekapital, **CA** on käibevara ja **CL** on lühiajalised kohustused.



Joonis 9. 2012-2013 aasta ettevõtjate puhaskäibekapital (Autori koostatud lisa 4 ettevõtjate majandusaasta aruannete alusel)

Jooniselt 9 nähtub, et aastal 2012 oli negatiivne NWC 22 ettevõtjatel. Nendest kolmel suurim, kui -1 000 000 eurot. Positiivne NWC oli 105 ettevõtjatel. Nendest oli 24 ettevõtjat, kelle NWC oli rohkem, kui 500 000 eurot ning 56 ettevõtjat, kelle NWC oli väiksem, kui 100 000 eurot. Aastal 2013 oli negatiivne puhaskäibekapital 14 ettevõtjatel. Nendest oli 4 ettevõtjat, kelle NWC oli suurem, kui -1 000 000 eurot. Positiivne NWC oli 113 ettevõtjatel. Nendest oli 29 ettevõtjat, kelle NWC oli rohkem, kui 500 000 eurot ning 53 ettevõtjat, kelle NWC oli väiksem, kui 100 000 eurot.

Võrreldes 2012 aastaga on 2013 aasta kiiralaenupakkujate puhaskäibekapital kasvanud 79 ettevõtjatel. Analüüsidest kiiralaenupakkujate tulemus käibekapitali väärtust, võib järeldada, et suurem osa kiiralaenuandjatest on maksevõimeline, kuna nende puhaskäibekapital oli positiivne.

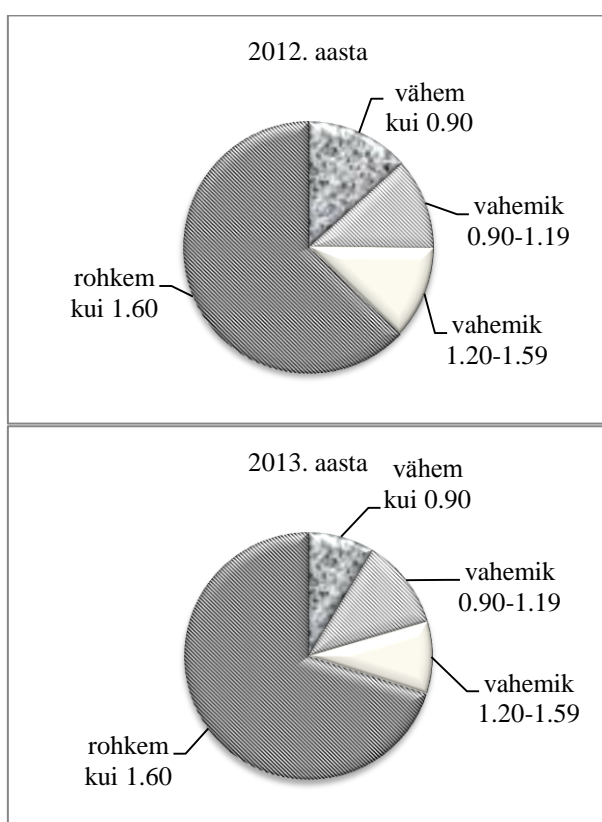
Lühiajaliste võlgnevuste kattedekordaja (current ratio) kajastab, millises ulatuses käibevara katab bilansipäeval arvel olevad lühiajalised kohustused (Ilisson, 2004, lk 108). Suhtarvu järgi saab teada, kui palju on käibevara lühiajaliste kohustuste ühe rahaühiku kohta. (Kõomägi, 2006, lk 122)

Lühiajaliste võlgnevuse kattekordaja valem on (Kõomägi, 2006, lk 122-123):

$$CR = \frac{CA}{CL}$$

kus **CR** on lühiajaliste võlgnevuste kattekordaja.

Kui CR näitaja on madal, siis võib ettevõtjal tekkida makseraskusi. Tulemust hinnatakse järgmiselt: kui CR näitaja on alla 0,9 siis on nõrk, kui on vahemikus 0,9–1,19 siis on mitterahuldav, kui on vahemikus 1,20–1,59 siis on rahuldav ning kui suurem kui 1,6 siis on hea. (Raudsepp, 1999, lk 185)



Joonis 10. 2012-2013 aasta kiiralaenupakkujate lühiajalise võlgnevuse kattekordaja (Autori koostatud lisa 4 ettevõtjate majandusaasta aruannete alusel)

Jooniselt nähtub, et lähtudes üldtunnustatud vahemik hinnangutest aastal 2012:

1. 13,4% ettevõtjal oli nõrk maksevõime.
2. 11,8% ettevõtjal oli mitterahuldav maksevõime.
3. 11,8% ettevõtjal oli rahuldav maksevõime.
4. 63% ettevõtjal oli hea maksevõime.

Aastal 2013:

1. 8,6% ettevõtjal oli nõrk maksevõime.
2. 11,8% ettevõtjal oli mitterahuldav maksevõime.
3. 9,5% ettevõtjal oli rahuldav maksevõime.
4. 70,1% ettevõtjal oli hea maksevõime.

Suurim protsent kiirraenupakkujatest aastatel 2012-2013 kuulub viimasesse kategooriasse, kus on hea CR näitaja. Sellest võib järeldada, et nende võime katta lühiajalisi kohustusi kreditoride ees on hea. Samas analüüsi teostamisel selgus, et võrreldes 2012 aastaga on 2013 aastal oma nõrga maksevõime muutusid 6 ettevõtjat. Kuid peaaegu 20% ettevõtjal võib tekkida makseraskusi.

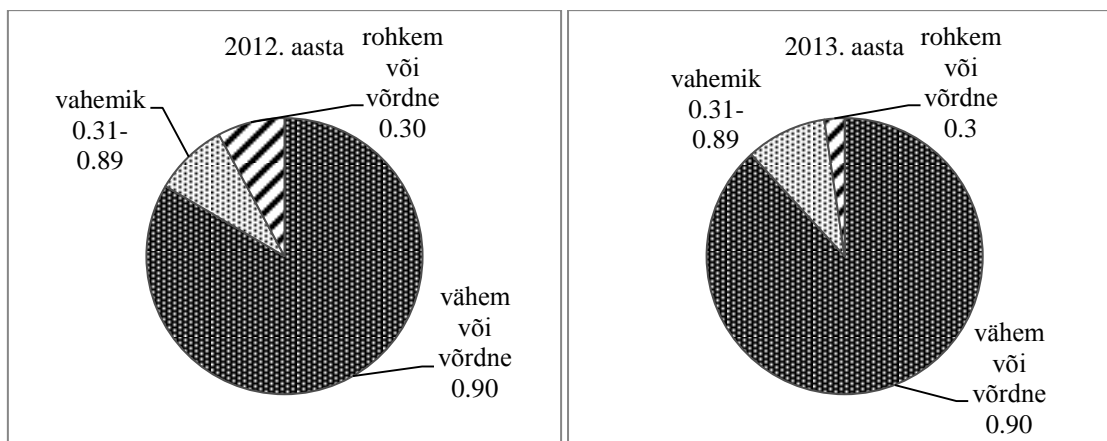
Järgmiseks maksevõime näitajaks on maksevõime kordaja (quick ratio) nii nimetatud hapestest näitab, kas ettevõtte on võimeline oma lühiajalisi kohustusi katta varusid müümata. (Vance, 2002, p 43)

Maksevõime kordaja valem on (Vance, 2002, p 43):

$$QR = \frac{CA - IRY}{CL}$$

kus **QR** on maksevõime kordaja ja **IRY** on varud.

Üldjuhul hinnatakse näitaja järgmiselt: kui QR on $\leq 0,3$ siis on nõrk, kui on vahemikus $0,31 - 0,89$ siis on rahuldav ning kui QR on $\geq 0,9$ siis on hea. (Kõomägi, 2006, lk 123)



Joonis 11. 2012-2013 aasta kiiralaenupakkujate maksevõime kordaja (Autori koostatud lisa 5 ettevõtjate majandusaasta aruannete alusel)

Jooniselt nähtub, et lähtudes üldtunnustatud vahemikhinnangutest aastal 2012:

1. 7,9% ettevõtjal oli nõrk maksevõime.
2. 8,7% ettevõtjal oli rahuldav maksevõime.
3. 83,4% ettevõtjal oli hea maksevõime.

Aastal 2013:

1. 2,4% ettevõtjal oli nõrk maksevõime.
2. 9,4% ettevõtjal oli rahuldav maksevõime.
3. 88,2% ettevõtjal oli hea maksevõime.

Analüüsitavatest kiiralaenupakkujatest kõige suurem protsent kuulub viimasesse kategooriasse, kus on hea maksevõime. Võrreldes 2012 aastaga on 2013 aastal maksevõime nõrk kategooria vähenenud 7 ettevõtja võrra. Sellest võib järeldada, et enamikul kiiralaenupakkujatel on võime õigeaegselt kustutada oma võlgnevusi.

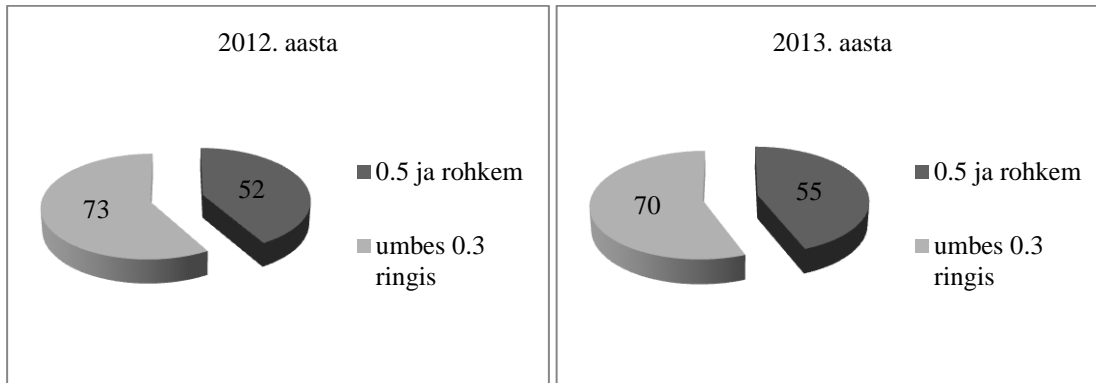
Viimaseks maksevõime näitajaks on maksevalmiduse kordaja (cash ratio), mis näitab kõige kitsamalt likviidsust. See näitab, millise osa lühiajalistest kohustustest on ettevõtte võimeline kohe tasuma. (Kõomägi, 2006, lk 123-124)

Maksevalmiduse kordaja valem (Kõomägi, 2006, lk 124):

$$\text{CAR} = \frac{\text{M} + \text{MS}}{\text{CL}}$$

kus **CAR** on maksevalmiduse kordaja, **M** on raha ja **MS** on likviidsed väärtpaberid.

Üldleevinud peetakse heaks selle arvvärtuseks umbes 0,3. 0,5 ja rohkem näitab ebaefektiivset rahajuhtimist ettevõttes. (Kõomägi, 2006, lk 124) Kuna kahel ettevõtjal puudus raha bilansis, analüüsiti ainult 125 ettevõtjat.



Joonis 12. 2012-2013 aasta kiiralaenupakkujate maksevalmiduse kordaja (Autori koostatud lisa 5 ettevõtjate majandusaasta aruannete alusel)

Jooniselt nähtub, et 2012 ja 2013 aastatel oli kiiralaenupakkujate maksevalmiduse kordaja näitajad suhteliselt sarnased, kuid 2013 aastal on rohkem ettevõtjat, kelle rahajuhtimine on ebaotstarbekas.

Kokkuvõtvalt selgus analüüsist, et enamus kiiralaenupakkujaid lõpetasid 2013 majandusaasta kasumiga. 08. märtsi 2015 seisuga oli 12 ettevõtjal maksuvõlg. 2013. aastal oli kõikidest analüüsitavaatest kiiralaenuandjatest maksuvõlglassi 4%. Keskmise maksuvõlga ettevõtja kohta oli 88 989,1 eurot. Saab järeldada, et suurem osa kiiralaenuandjatest on maksevõimelised, kuna nende puhaskäibekapital oli positiivne ning nende võime katta lühiajalisi kohustusi kreditoride ees hea. Samas analüüsi teostamisel selgus, et võrreldes 2012 aastaga on 2013 aastal maksevõime suurenenud kuuel ettevõtjal. Töö koostaja hinnangul analüüsivatest kiiralaenupakkujatest võib 20% tekkida makseraskusi. 2013 aastal oli enam ettevõtjaid, kelle rahajuhtimine oli ebaotstarbekas.

Enamikel kiiralaenupakkujatel on maksevõime hea. Vastavalt krediidiandjate ja vahendajate seadusele tegevusloa taotlemiseks peab juriidiline isik Finantsinspeksioonile esitama ettevõtte bilansi ja kasumiaruande ning viimase kolme majandusaasta aruande. Lõputöö analüüsist nähtus, et 304 kiiralaenupakkujast 93 ei vasta nendele nõuetele. Lõputöö koostaja hinnangul paljud praegustest kiiralaenupakkujatest ei taotle tegevusluba Finantsinspeksioonist ja kiiralaenupakkujate arv väheneb.

KOKKUVÕTE

Kiirraen ehk lühiajaline krediit on uudne laenuteenus, mille populaarsus põhineb asjaolul, et selle saamiseks ei ole vaja tagatist, piisab vaid isiku tuvastamisest. Eestis on kiirraenu tarbijate õigused sätestatud võlaõigusseadusega. Kuna kiirraenu pakkujad ei kuulu krediitiasutuste hulka, siis puudub piisav ülevaade laenuturul toimuvast.

Töö aktuaalsuseks oli see, et 2014. aasta novembris kiideti Riigikogus heaks eelnõu, mis kohustab kiirraenufirmasid taotlema tegevusluba finantsinspeksioonist. Teema uudsuseks oli see, et töö koostajale teadaolevalt teostatati esmakordne kiirraenu pakkujate maksevõime analüüs. Anti ülevaade reguleerimata laenuturu mahust.

Probleemiks oli, et vaatamata Tarbijakaitseameti teavitustööle suureneb kiirraenu tarbijate arv ning puudub seaduslik järelevalve kiirraenu pakkuvate ettevõtjate tegevuse üle. Eelnõu kohaselt peavad kiirraenupakkujad kontrollima tarbija maksevõimet, samas nende enda maksevõime analüüsi andmed puuduvad.

Lõputöö eesmärgiks oli analüüsida raha laenutehinguid väljaspool pangasüsteemi Eestis. Osa kiirraenupakkujaid, kes üldjuhul asuvad väljaspool pangasüsteemi Eestis, laenavad välja suurema hulga raha, kui nende omakapital katab ja seetõttu tekib neil probleeme maksevõimega. Selleks viiakse käesolevas töös läbi kiirraenupakkujate maksevõime analüüs, kes tegutsevad väljaspool pangasüsteemi. Lõputöö eesmärk saavutati nelja uurimisülesandega.

Esimeseks uurimisülesandeks oli anda ülevaade laenu mõistest. Laenutehingud sõltuvad finantsturu stabiilsusest ning riigi majanduslikust olukorrast. Laenu printsiibid ja funktsioonid peavad olema laenuturul rangelt järgitud, nendeks on: turvalisus, likviidsus, laenu eesmärkide järgimine, krediidi väljastamine, kasumlikkus. Laenu funktsioonideks on krediit suunatuna kreditorilt deebitorile ja krediit suunatuna deebitorilt kreditorile. Laen tagastatakse koos intressidega. Laenu võivad pakkuda nii krediitiasutused, kellel on olemas tegevusluba finantsinspeksioonist, kui ka ettevõtjad väljaspool pangasüsteemi, kellel puudub tegevusluba.

Teiseks uurimisülesandeks oli anda ülevaade kiirraenu mõistest. Kiirraen on uudne laenuteenus, selle saamiseks ei ole vaja tagatist, piisab vaid isiku tuvastamisest. Potentsiaalsed laenuvõtjad vajavad efektiivsemat kaitset. Kiirraenu pakkuvatel ettevõtjatel

puudub seaduslik järelevalve. Kiirlaenu pakkuvad ettevõtjad ei ole registreeritud krediitiasutusena, neil puudub finantsinspektsiooni tegevusluba. Kiirlaenu turg ei ole reguleeritud õigusaktidega.

Kolmandaks uurimisülesandeks oli analüüsida kiirlaenupakkujate erisusi. Äriregistri andmete analüüsist selgus, et kiirlaenupakkujate laenutingimused on erinevad. Enam reklaamitud kiirlaenupakkujate reklaamnimed on: Laen.ee, SmsLaen, Smsraha, Vivus, Credit24, Ekspressraha, Smsmoney, Credit.ee, Bondora, Monetti. Nendest on Smslaen kliendile atraktiivsem oma soodsamate laenutingimuste tõttu. Enamus kiirlaenupakkujaid on registreeritud Harju maakonnas. Mitte ühtegi kiirlaenupakkujat ei ole Lääne-Viru ja Hiiu maakondades. Levinum õiguslik vorm on osaühing.

Neljas uurimisülesanne oli analüüsida kiirlaenupakkujate maksevõimekust Eestis. Analüüsist selgus, et enamus kiirlaenupakkujaid lõpetasid 2013 majandusaasta kasumiga. 08. märtsi 2015 seisuga oli 12 ettevõtjal maksuvõlg. 2015. aastal oli kõikidest analüüsitavatest kiirlaenuandjatest maksuvõlglassi 4%. Keskmine maksuvõlg ettevõtja kohta oli 88 989,1 eurot. Suurem osa kiirlaenuandjatest on maksevõimelised, kuna nende puhaskäibekapital oli positiivne ning nende võime katta lühiajalisi kohustusi kreditoride ees hea. Võrreldes 2012 aastaga on 2013 aastal maksevõime suurenenud kuuel ettevõtjal. Analüüsivatest kiirlaenupakkujatest 20% võib tekkida makseraskusi. 2013 aastal oli enam ettevõtjaid, kelle rahajuhtimine oli ebaotstarbekas. Enamikel kiirlaenupakkujatel on maksevõime hea. Vastavalt krediidiandjate ja –vahendajate seadusele tegevusloa taotlemiseks peab juriidiline isik Finantsinspektsioonile esitama ettevõtte bilansi ja kasumiaruande ning viimase kolme majandusaasta aruande. Lõputöö analüüsist nähtus, et 304 kiirlaenupakkujast 93 ei vasta nende nõuetele. Lõputöö koostaja hinnangul paljud praegustest kiirlaenupakkujatest ei taotle tegevusluba Finantsinspektsioonist ja kiirlaenupakkujate arv väheneb.

Järgmistele uurijatele soovitatakse teostada kiirlaenufirmade efektiivsuse, võõrkapitali kasutamise ja tasuvuse analüüs; analüüsida kiirlaenupakkujate maksevõimet peale tegevusloa väljastamist.

ZUSAMMENFASSUNG

Kredit ist eine lebensnotwendige Leistung für die Teilhabe in der modernen Gesellschaft. Ein Schnellkredit oder ein Eilkredit ist die Lösung, wenn man kurzfristig an Geld kommen muss. Der vorteil einer solchen neuen Leistung ist, dass es keine Bürgschaft für die Aufnahme erforderlich, sondern nur eine Personalidentifikation ausreichend ist.

Das Thema der Diplomarbeit lautet Geld- und Kredittransaktionen außerhalb des estnischen Banksystems. Diplomarbeit ist auf estnischer Sprache und besteht aus 81 Seiten, einschließlich Ergänzungen auf 37 Seiten. Für die schriftliche Arbeit wurden 43 Literaturquellen verwendet, auf die bei der Arbeit hingewiesen wurde.

Die Aktualität der Arbeit besteht darin, dass das Parlament von Estland (Riigikogu) im November 2014 einem Gesetzentwurf zugestimmt hat, der alle Schnellkredit Vermittler dazu verpflichtet, eine Tätigkeitszulassung beim zuständigen Finanzamt zu beantragen. Der Höhepunkt der Arbeit, nach Meinung des Autors, ist die Analyse der Zahlungsfähigkeit der Schnellkredit Vermittlungsfirmen, die zum ersten mal durchgeführt worden ist. Außerdem wird eine Übersicht über den Umfang des unregulierten Kreditmarktes gegeben.

Das Problem der Diplomarbeit besteht darin, dass die Anzahl der Schnellkreditkonsumenten, trotz der Benachrichtigungen durch Bundesamt für Verbraucherschutz, wächst, ebenfalls fehlt der gesetzliche Aufsichtspflicht über Unternehmenshandlungen, die Schnellkreditdienstleistungen vermitteln. Der neue Gesetzentwurf sieht insbesondere die Einführung der Kontrollmaßnahmen zur Bonitätsprüfung von Kreditnehmer durch Schnellkredit Vermittler, dennoch die Zahlen über ihre eigene Zahlungsfähigkeitsanalyse fehlen. Der zusätzliche Wert dieser Diplomarbeit ist, dass das Finanzamt, anhand der vom Autor durchgeführten Zahlungsfähigkeitsanalyse von Kreditvermittler, prüfen kann, ob ihre alle in der gesamten Steuererklärung gemachten Angaben der Wahrheit entsprechen.

Ziel der Arbeit ist Geld- und Kredittransaktionen außerhalb des estnischen Banksystems zu analysieren und wurde anhand von 4 Untersuchungsaufgaben erreicht:

1. Definition und verständliche Erklärung des Kreditbegriffs.
2. Definition und verständliche Erklärung des Schnellkreditbegriffs.
3. Analyse der Firmenunterschiedlichkeit, die Sofortkredite (oder Schnellkredite) vermitteln.

4. Bonitätsanalyse der Schnellkredit Vermittlungsfirmen.

Der Autor ist zur Schlussfolgerung gekommen, dass die Mehrheit der Kreditvermittler, die einen Schnellkredit vermitteln, über eine gute Bonität verfügen. Laut dem Kreditwesengesetz "Gläubiger und Kreditvermittler" ist die juristische Person bei der Betragung einer Tätigkeitsgenehmigung dazu verpflichtet, ihre Unternehmensbilanz, Gewinnbericht und Erfolgsbilanz der letzten 3 Jahren beim Finanzamt einzureichen. Die vom Autor durchgeführte Unternehmensanalyse hat gezeigt, dass aus 304 Dienstleistungsunternehmen, die einen Schnellkredit vermitteln, davon 93 Unternehmen einer gesetzlichen Regelung nicht entsprechen. Der Verfasser der Diplomarbeit meint, dass mehrere Kreditvermittler künftig keine Tätigkeitszulassung beim Finanzamt beantragen werden und ihre Anzahl wird deutlich zurückgehen.

VIIDATUD ALLIKATE LOETELU

Ametlik Maksehäireregister, 2015. *Tarbimislauenu võlglaste maksehäirete statistika*. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://krediidiinfo.ee/index.php?m=1> [Kasutatud 26.01.2015].

Chapin, A.L., 1881. *The nature and functions of credit*. Wisconsin academy of sciences, art, and letters, pp. 57-65. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://images.library.wisc.edu/WI/EFacs/transactions/WT1877/reference/wi.wt1877.alchapin.pdf> [Kasutatud 10.03.2014].

Credit24. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://credit24.ee/et/kontaktandmed> [Kasutatud 10.02.2015].

Eamets, R., 2005. *Rahaturg ja Pangandus*. [Võrgumaterjal] Leitav: http://andrus.planet.ee/ar/Makroökoonoomika%202012/MA%20Loeng%20-%202008_1%20-%20Rahaturg.pdf [Kasutatud 05.02.2015].

Eesti Pangaliit, 2015. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://pangaliit.ee/et/> [Kasutatud 08. 01. 2015].

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2008/48/EÜ, 23. aprill 2008, mis käsitleb tarbija krediidi lepinguid ja millega tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 87/102/EMÜ.

Finantsinspeksioon, 2010. *Tegevusload*. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://fi.ee/index.php?id=11784> [Kasutatud 10. 01. 2015].

Finantsinspeksioon, 2010. *Turuosaliste nimekirjad*. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://fi.ee/index.php?id=287> [Kasutatud 10. 01. 2015].

Ilisson, R., 2004. *Finantsanalüüs ja planeerimine*. OÜ Nõu kirjastus.

Basic Military Requirements (BMR) Revised Edition. [Võrgumaterjal] Leitav: www.navyadvancement.tpub.com/14325/css/14325_505 [Kasutatud 15. 03. 2014].

Intressid. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://arvutaja.blogspot.com/p/intressid.html> [Kasutatud 25.01.2015].

Intressimäära arvutamine. [Võrgumaterjal] Leitav
<http://lepo.it.da.ut.ee/~peepm/sf/intress1.htm> [Kasutatud 01.02.2015].

Jaagund, K., Erlach, E., Kaasik, A., Kais, K., Lepik, E., Piiroja, I., Rosenberg, H., Zuravljova, R., Tähhe-Kaljulaid, K., Verma, K & Past, A., 2008. *Krediit ja Võlad*. Tallinn: Lindorff Eesti.

Kiirlaen. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://heaintress.ee/kiirlaenuid> [Kasutatud 05.02.2015].

Kõomägi, M., 2006. *Ärerahandus*. Tartu Ülikooli Kirjastus.

Krediidiasutuste seadus 1999 – RT I 1999, 23, 349

Lanza, M. L., 2001. Setting Fees: The Conscious and Unconscious Meanings of Money. *Perspectives In Psychiatric Care*, 37, 2, p. 69, Academic Search Complete. Leitud: EBSCOhost. [11.03.2015].

Loov Eesti. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://looveesti.ee/alusta-ettevotlusega/ettevotte-asutamine/> [Kasutatud 15.01.2015].

Majandus- ja kommunikatsiooni ministeerium, (2014). *Kiirlaenu turg- analüüs ja ettepanekud*.

Majandus- ja kommunikatsiooni ministeerium, 2014. Palo: *Reklaamiseaduse muutmisega lõppevad kiirlaenukontorite massiivsed kampaaniad*. [Võrgumaterjal] Leitav: <https://mkm.ee/et/uudised/palo-reklaamiseaduse-muutmisega-loppevad-kiirlaenukontorite-massiivsed-kampaaniad> [Kasutatud 10.02. 2015].

Majandustegevuse register, 2014. [Võrgumaterjal] Leitav: <https://mtr.mkm.ee> [Kasutatud 14.12.2014].

Parimintress. *7 mõjuvat põhjust laenude võrdlemiseks*. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://parimintress.ee/7-mojuvat-pohjust-laenude-vordlemiseks/> [Kasutatud 05.03.2015].

Principles of lending. *Chapter 7 - Principles of lending*. [Võrgumaterjal] Leitav: www.ibbm.org.my/v3/wp-content/uploads/2013/03/Chap-7-amended-010305t060205.pdf [Kasutatud 16.02.2014].

Protsentarvutus. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://kool.ee/mat6klass/> [Kasutatud 25.01.2015].

- Raha ajalugu, 2008. [Võrgumaterjal] Leitav: http://www.rak.edu.ee/opiobjektid/raha/raha_ajalugu.html [Kasutatud 12.12.2014].
- Raha mõiste, 2008. [Võrgumaterjal] Leitav: http://www.rak.edu.ee/opiobjektid/raha/raha_miste.html [Kasutatud 01.12.2014].
- Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus, 19.12.2007, jõustunud 28.01.2008 – RT I, 8.5.2012, 5.
- Raudsepp, V., 1999. *Finantsjuhtimise alused*. Tallinn: Külim.
- Registrite ja Infosüsteemide keskus, „Äriregistri teabesüsteem“. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://ariregister.rik.ee> [Kasutatud 10.03.2015].
- Registrite ja Infosüsteemide Keskus, „EMTAK tegevusalad“. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://rik.ee/et/e-ariregister/emtak-tegevusalad> [Kasutatud 10.03.2015].
- Registrite ja Infosüsteemide Keskus, „Klassifikaatori otsing“. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://emtak.rik.ee/EMTAK/pages/klassifikaatorOtsing.jsp> [Kasutatud 10.03.2015].
- Reklaamiseadus, 12.03.2008, jõustunud 01.11.2008 – RT I, 10.04.2014, 2.
- Riigikogu kantselei õigus- ja analüüsiosakond, 2013. *Kiirlaenu – olemus, probleemid ja reguleerimisvõimalused*, Nr 21.
- Saare, K., Sein, K., Simovart, A.M. Laenusaja õiguste kaitse SMS-laenu lepingute puhul. *Juridica* (2010), nr 1, lk 41-50.
- Sein, K., Volens, U. Legal Problems and Regulations related to Easy-access Non-secured Consumer Loans in Estonia. *Juridica International* (2014), pp 120-137.
- Sms-laen. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://minuraha.ee/11313/?print=11313#> [Kasutatud 15.02.2015].
- Staehr, K., Kukk, M., 2013. The over-indebtedness of European households: Updated mapping of the situation, nature and causes, effects and initiatives for alleviating its impact. *Country Report Estonia*, pp.102-121.

Tarbijakaitseamet, 2015. *Krediidi kulukuse määr*. [Võrgumaterjal] Leitav: <http://www.tarbijakaitseamet.ee/et/tarbijale/krediidi-kulukuse-maar> [Kasutatud 27.02.2015].

Tearu, A., Krumm, E., 2005. *Ettevõtte finantsjuhtimine*. Tallinn: Tallinna Raamatutrükikoda.

Tsiviilseadustiku üldosa seadus, 27.03.2002, jõustunud 01.07.2002 – RT I, 06.12.2010, 12.

Vance, E. D., 2002. *Financial Analysis and decision making: tools and techniques to solve financial problems and make effective business decisions*. Ohio: McGraw-Hill Professional Publishing.

Võlaõigusseadus, 26.09.2001, jõustunud 01.07.2002 – RT I 2001, 81, 487.

Поляк, Г.Б., 2010. *Финансы и кредит*. Москва: Волтерс Клувер.

TABELITE JA JOONISTE LOETELU

Joonis 1. Võlgnike jaotus maksehäirete arvu järgi	15
Joonis 2. Erasisikute maksehäirete arv 2008-2014	16
Joonis 3. Registreeritud ettevõtjate arv koodiga 64 929 seisuga 07. märtsi 2015.....	24
Joonis 4. Analüüsitud ettevõtjate õiguslik vorm	25
Joonis 5. Kiirlaenupakkujate registreerimine maakonniti	26
Joonis 6. 2012-2013 aasta kiirlaenupakkujate majandusaasta aruannete olemasolu.....	27
Joonis 7. Kiirlaenupakkujate 2013 aasta kasum/kahjum.....	28
Joonis 8. Kiirlaenupakkujate maksuvõlglaste ja mittemaksuvõlglaste osakaal 08. märtsi 2015. aasta seisuga	29
Joonis 9. 2012-2013 aasta ettevõtjate puhaskäibekapital	30
Joonis 10. 2012-2013 aasta kiirlaenupakkujate lühiajalise võlgnevuse kattekordaja	31
Joonis 11. 2012-2013 aasta kiirlaenupakkujate maksevõime kordaja.....	33
Joonis 12. 2012-2013 aasta kiirlaenupakkujate maksevalmiduse kordaja	34
Tabel 1. Enam reklaamitud kiirlaenupakkujad 01. märtsi 2015. aasta seisuga.....	21
Tabel 2. Tegelik aastane intressimäär sõltuvalt perioodist.....	22
Tabel 3. Kiirlaenupakkujate maksuvõlg 08. märtsi 2015 seisuga	28

LISAD

Lisa 1. Enam reklaamitud kiiralaenupakkujad

Populaarsemate kiiralaenupakkujate ärinimi (Ärinimed on võetud järgnevatelt lehekülgetelt: www.parimintress.ee, www.parimkiiralaen.ee, www.smslaen.eu, www.intress.ee, www.kiiralaenupakkujad.com, www.laenuinternetis.com, www.kiiralaenraha.ee)

Reklaamnimi	Ärinimi	Registrikood
Laen.ee	Placet Group OÜ	11198910
Smslaen	Sms Laen AS	11251314
Smsraha	Placet Group OÜ	11198910
Vivus	4finance OÜ	12388676
Credit24	MCB Finance Estonia OÜ	11034137
Ekspressraha	Express Credit AS	12338141
Smsmoney	Placet Group OÜ	11198910
Credit.ee	Credit.ee OÜ	11898079
Bondora	isePankur AS	11483929
Monetti	Folkia AS	990892040

Lisa 2. Kiiralaenu pakkujate nimistu

Muu laenuandmise tegevusvaldkonna ettevõtjate nimikiri (Autori koostatud Äriregistri andmete alusel)

NR	Ärinimi	Registrikood	Maakond
1	Agro Nivel OÜ	12428022	Harju maakond
2	AA-Finantsteenused OÜ	11516095	Harju maakond
3	1Credit OÜ	11644893	Harju maakond
4	AKL Autokiiralaen OÜ	11674173	Harju maakond
5	AB Kreditex AS	12041659	Harju maakond
6	Aktsiaselts A&O Laenugrup	10141167	Harju maakond
7	Ago Vilu	11762167	Harju maakond
8	2A Holding OÜ	11543028	Harju maakond
9	4finance OÜ	12388676	Harju maakond
10	Aktsiaselts Kagu Invest	11285129	Tartu maakond
11	Aktsiaselts Krediidipank Finants	12546980	Harju maakond
12	Aktsiaselts CityInvesteeringud & Konsultatsioonid	10949780	Harju maakond
13	Angeli Caduci Assets 1 OÜ	12573209	Harju maakond
14	Arbital Capital UÜ	12756134	Harju maakond
15	Anemo Holding OÜ	11725095	Harju maakond
16	Ametr Investeeringud OÜ	11385813	Harju maakond
17	Alfavir OÜ	11412013	Harju maakond
18	Alfa Inkasso OÜ	12233146	Tartu maakond
19	Alpha Credit OÜ	11638906	Harju maakond
20	Autolaenuabi Invest OÜ	11678685	Harju maakond
21	AS LHV Finance	12417231	Harju maakond
22	AS MiniCredit	11551909	Harju maakond
23	Auto123 OÜ	11558159	Harju maakond
24	AS Nordic Contractors Finance and Leasing	11370869	Harju maakond
25	Automan Grupp OÜ	11986271	Rapla maakond
26	Azureus Invest OÜ	11698185	Harju maakond
27	Autolaenuud.ee OÜ	11671238	Tartu maakond
28	Bion OÜ	12776025	Harju maakond
29	Carfinance Group OÜ	12798762	Harju maakond
30	Aviplus OÜ	12516306	Harju maakond
31	Bonuscard OÜ	12445167	Harju maakond
32	Balti Finantseerimisasutuse AS	10716509	Harju maakond
33	Averon Varahalduse Osühing	10514817	Harju maakond
34	Baltic Investment Holdings OÜ	11099148	Harju maakond
35	BaltConsult OÜ	11990626	Harju maakond
36	BestCredit OÜ	12194015	Harju maakond
37	Balti Pandimajad OÜ	10932667	Harju maakond

Lisa 2 järg

38	Centri Invest OÜ	12496325	Harju maakond
39	Credit.ee OÜ	11898079	Tartu maakond
40	Creddy Finance OÜ	12732091	Harju maakond
41	Credit Finance OÜ	12625876	Harju maakond
42	Consult Optimum OÜ	10893849	Harju maakond
43	CM Real Estate OÜ	11506010	puudub
44	Cofi AS	12001988	Harju maakond
45	CashPower OÜ	11955328	Harju maakond
46	City Audit OÜ	12384023	Tartu maakond
47	Credit Connect Company OÜ	12361826	Harju maakond
48	Credogarant OÜ	12785130	Harju maakond
49	Credit One OÜ	12449426	Harju maakond
50	CreditserVice OÜ	12483506	Harju maakond
51	Creditum OÜ	12191169	Järva maakond
52	Creditstar Group AS	11728905	Harju maakond
53	Credit Plus OÜ	12041300	Harju maakond
54	Dagny OÜ	12347401	Harju maakond
55	Credit Union OÜ	11407756	Tartu maakond
56	Credit Plus United OÜ	11497854	Tartu maakond
57	Elmeo OÜ	12540055	Harju maakond
58	Elmeo Leasing OÜ	12540204	Harju maakond
59	Elvigo SLK OÜ	12482375	Harju maakond
60	Energo Invest OÜ	11215531	Harju maakond
61	Do-Do Bisnes OÜ	11444473	Harju maakond
62	E-arved OÜ	12131368	Harju maakond
63	Eesti Masinakaubandus Osühing	12074067	Harju maakond
64	ECM OÜ	12263222	Harju maakond
65	Eurasia Trading&Logistics OÜ	12440684	Pärnu maakond
66	Euribori Group OÜ	12602738	Harju maakond
67	Euro Kredex OÜ	12540374	Harju maakond
68	Exporting Osühing	12657722	Harju maakond
69	E.V.Kiiralaenude ja Investeeringute OÜ	11495693	Harju maakond
70	Euroasian Group OÜ	12136331	Harju maakond
71	Exit24 OÜ	12247774	Harju maakond
72	Everyday Finance OÜ	12366189	Harju maakond
73	Express Credit AS	12338141	Harju maakond
74	Grand Loans OÜ	11948363	Harju maakond
75	Global Leasing OÜ	12650772	Harju maakond
76	Fumox OÜ	12620742	Harju maakond
77	GSM Loan OÜ	11328152	Harju maakond
78	Fineconomica OÜ	11904868	Harju maakond
79	Hall Laenu OÜ	11420596	Harju maakond
80	FMLA OÜ	12032360	Harju maakond

Lisa 2 järg

81	Geldex OÜ	12288519	Harju maakond
82	Gretvik Trade OÜ	11478354	Viljandi maakond
83	Grasshopper OÜ	12248188	Tartu maakond
84	Intus Hoiu-Laenuühistu	12748028	Harju maakond
85	Hüpoteeklaen OÜ	11663703	Harju maakond
86	Helto Grupp OÜ	10914971	Tartu maakond
87	Hector Kapital OÜ	11559940	Tartu maakond
88	Helix Holdings OÜ	11933605	Harju maakond
89	HK Finants OÜ	11951164	Harju maakond
90	Holding & Investment Group Osühing	12088402	Harju maakond
91	Inevo Group OÜ	12326468	Harju maakond
92	Kinnistulaen OÜ	12567781	Harju maakond
93	JFC Estonia OÜ	12426684	Harju maakond
94	J&S Arendusgrupp OÜ	11223051	Harju maakond
95	Kiirilaenud OÜ	11928596	Harju maakond
96	Kevad Kapital OÜ	10876816	Harju maakond
97	JHS Laenud OÜ	11973757	Harju maakond
98	Itver OÜ	19994854	Tartu maakond
99	Kinnisvarapension OÜ	12233815	Harju maakond
100	Kopli Kinnisvara Osühing	10347354	Harju maakond
101	Kraft Invest OÜ	10844228	Harju maakond
102	Krediidikassa Aktsiaselts	11344317	Harju maakond
103	Korraldaja OÜ	11419854	Põlva maakond
104	Krediidipanga Liisingu Aktsiaselts	10079244	Harju maakond
105	Krediidigrupp OÜ	11676404	Harju maakond
106	Krediidilahenduste OÜ	11534041	Harju maakond
107	Krediidimenetluse Keskus OÜ	12360666	Harju maakond
108	Krootuse Invest OÜ	12392258	Põlva maakond
109	Laenupunkt OÜ	11530391	Harju maakond
110	Leviso Group OÜ	12548683	Tartu maakond
111	KV Laen OÜ	12404263	Harju maakond
112	Laenukassa OÜ	11046608	Tartu maakond
113	Laenupartner OÜ	12036055	Harju maakond
114	Laenumaailm OÜ	12343455	Harju maakond
115	Lolo Credit OÜ	12201620	Harju maakond
116	Logement Grupp OÜ	12697710	Harju maakond
117	Marjamaa Hoiu-Laenuühistu	12526026	Harju maakond
118	Lux Credit OÜ	12689351	Harju maakond
119	Martin Soni Investments OÜ	10587584	Harju maakond
120	LMM Investment OÜ	10476531	Harju maakond
121	Lühilaen OÜ	12216225	Harju maakond
122	Lõuna Hoiu-laenuühistu	11500817	Tartu maakond
123	Lääne Hoiu-laenuühistu	10040288	Rapla maakond

Lisa 2 järg

124	Mintos OÜ	12807141	Harju maakond
125	Medicredit OÜ	12533115	Harju maakond
126	Metropolis Invest Company OÜ	12486507	Harju maakond
127	Minulaen OÜ	12568792	Harju maakond
128	Mercury Credit OÜ	12599137	Harju maakond
129	Millmoney OÜ	12738633	Harju maakond
130	Metsaarenduse Osühing	10042318	Harju maakond
131	Minilaen OÜ	11877775	Harju maakond
132	Metrocredit OÜ	11384802	Harju maakond
133	NCG OÜ	12563323	Harju maakond
134	Money Express Credit OÜ	12529131	Harju maakond
135	Mobilecredit OÜ	12704893	Harju maakond
136	Multi Industries Osühing	11189199	Ida-Viru maakond
137	Monde Investments OÜ	11384535	Harju maakond
138	MyCredit Estonia OÜ	11556858	Harju maakond
139	MyJar Spain OÜ	12255739	Harju maakond
140	NKK Finance OÜ	12329076	Lääne maakond
141	Nord Finance OÜ	12808233	Harju maakond
142	Novira Finance OÜ	12602081	Harju maakond
143	Omex OÜ	12403695	Harju maakond
144	Nunne Kinnisvara Osühing	10560154	Harju maakond
145	Optima Kredit OÜ	11092198	Harju maakond
146	Nordic Hypo OÜ	11881110	Harju maakond
147	Odav Raha OÜ	11990164	Harju maakond
148	Omakandi OÜ	11396938	Valga maakond
149	Osamakse OÜ	12489271	Harju maakond
150	Osühing Atkinson Invest	11196271	Harju maakond
151	Osühing Aktiva Finants	10746479	Harju maakond
152	Osühing Bestland	10575055	Harju maakond
153	Osühing Alegrete Invest	10890911	Harju maakond
154	Osühing Aminium Net	11052388	Harju maakond
155	Osühing Baashaldus & Transport	10959653	Tartu maakond
156	Osühing AA Laenud	11465653	Harju maakond
157	Osühing 1Credit Narva	12006189	Harju maakond
158	Osühing Benefit Holding	11028059	Harju maakond
159	Osühing Black Invest	11439688	Põlva maakond
160	Osühing Capital Investment Group	10280041	Harju maakond
161	Osühing Ettur	11036248	Harju maakond
162	Osühing Biko Jõhvi	10897474	Ida-Viru maakond
163	Osühing BitWise Baltic	11260566	Tartu maakond
164	Osühing Divitias Invest	10108158	Ida-Viru maakond
165	Osühing E-laen	11280439	Harju maakond
166	Osühing Kinnisvara ACG	10998005	Harju maakond

Lisa 2 järg

167	Osaühing Laureston	11452946	Harju maakond
168	Osaühing Investment & Trading	11078732	Harju maakond
169	Osaühing Hartmont	11020106	Harju maakond
170	Osaühing J.Tomson Investeeringud	10793846	Harju maakond
171	Osaühing Investhaus Pluss	10900035	Harju maakond
172	Osaühing Kurtna Turismikeskus	11236616	Ida-Viru maakond
173	Osaühing Maastro Kaubandus	10743647	Harju maakond
174	Osaühing Novaator Invest	11443367	Harju maakond
175	Osaühing MCMJ Invest	11248826	Pärnu maakond
176	Osaühing MRSV	10114650	Harju maakond
177	Osaühing Mikrokapital	10725141	Harju maakond
178	Osaühing Leka Invest	10728814	Harju maakond
179	Osaühing Loviise	10284010	Harju maakond
180	Osaühing Merico Invest	11112469	Harju maakond
181	Osaühing Scottish Baltic Invest	11141407	Harju maakond
182	Osaühing Tenoret	11561693	Harju maakond
183	Osaühing Rabatti	10049835	Harju maakond
184	Osaühing Seltero	11068521	Harju maakond
185	Osaühing Suretal	11026126	Harju maakond
186	Osaühing Rannakeskus	10495282	Harju maakond
187	Osaühing Revo Tilk Invest	11488507	Harju maakond
188	Osaühing Trendo Consulting	10481644	Harju maakond
189	OÜ Aires Liising	10995828	Harju maakond
190	Osaühing Ucom	10188022	Harju maakond
191	OÜ 007 Invest	11955050	Tartu maakond
192	Osaühing Varaconsulting	11188685	Ida-Viru maakond
193	OÜ Anneteam Invest	11444585	Harju maakond
194	OÜ Eurex Finants	11324355	Harju maakond
195	OÜ Contignus	10858698	Harju maakond
196	OÜ Citadele Leasing & Factoring	10925733	Harju maakond
197	OÜ Edu24 Invest	10691850	Ida-Viru maakond
198	OÜ Endover Invest	11277006	Harju maakond
199	OÜ Expostyle	11411999	Harju maakond
200	OÜ Crystal de Luxe	12320879	Ida-Viru maakond
201	OÜ Ekspress Finance	12397899	Harju maakond
202	OÜ Fennovara	10589353	Harju maakond
203	OÜ Investing Consulting and Representation	12123668	Harju maakond
204	OÜ Julianus Grupp	11894354	Harju maakond
205	OÜ J ja R Invest	11004461	Tartu maakond
206	OÜ Goldcapital	11461052	Harju maakond
207	OÜ Iluris	12290196	Ida-Viru maakond
208	OÜ Kookos Invest	12809391	Harju maakond
209	OÜ Lend Invest	11103269	Pärnu maakond

Lisa 2 järg

210	OÜ Longfield	10934138	Harju maakond
211	OÜ Keverk	10973465	Harju maakond
212	OÜ Levalex Invest	10844319	Harju maakond
213	OÜ Kiirraha	11667115	Harju maakond
214	OÜ Kredinaator	10694216	Tartu maakond
215	OÜ Koduliising	10892531	Lääne maakond
216	OÜ Kaupmehe Järelmaks	11906650	Tartu maakond
217	OÜ Laenukoda	11478874	Tartu maakond
218	OÜ Mirabo Investeeringud	11063854	Harju maakond
219	OÜ Malteberg	10698958	Tartu maakond
220	OÜ Pantosh Ehitus	10862808	Harju maakond
221	OÜ Meredelta	11513777	Harju maakond
222	OÜ Reform Financial	12018146	Harju maakond
223	OÜ Montenegro Invest	11313038	Harju maakond
224	OÜ Loo Arendus	12253479	Harju maakond
225	OÜ Regent	12528858	Võru maakond
226	OÜ Rubio	12751450	Harju maakond
227	OÜ STTD	12447025	Harju maakond
228	OÜ SLG Group	10640781	Harju maakond
229	OÜ SimCity	11402380	Harju maakond
230	OÜ Scandinavia Finance	10980423	Harju maakond
231	OÜ Sadela Agromajand	10802278	Tartu maakond
232	OÜ Tankirusikas	11370622	Harju maakond
233	OÜ Rislii	11551915	Harju maakond
234	OÜ Vinson Capital	11639248	Harju maakond
235	OÜ Vene Post	10958980	Harju maakond
236	OÜ UA Invest	11223246	Harju maakond
237	OÜ Westmon Invest	11152836	Harju maakond
238	OÜ Toppant	10859060	Harju maakond
239	OÜ Tarbijalaen	11878303	Harju maakond
240	OÜ Trimo Investments	11105222	Tartu maakond
241	OÜ Toplaen	11558076	Harju maakond
242	Paadipant OÜ	12450501	Harju maakond
243	Placet Group OÜ	11198910	Harju maakond
244	Partnerlaen OÜ	12736605	Harju maakond
245	Pankade Järelmaksakeskus OÜ	11063908	Harju maakond
246	ProAssets OÜ	11498807	Tartu maakond
247	PolyCap Invest OÜ	12376093	Tartu maakond
248	Rahva Investeeringute OÜ	12533670	Harju maakond
249	Rahva Liising OÜ	12706136	Tartu maakond
250	RedFigures Consolidated Capital OÜ	12772529	Harju maakond
251	Razzmatazz OÜ	11486783	Harju maakond
252	Raha24 OÜ	11306564	Harju maakond

Lisa 2 järg

253	Real-E State OÜ	11300277	Harju maakond
254	ProViking OÜ	11860993	Pärnu maakond
255	Pärnumaa Investeerimisgrupp Osühing	10999175	Pärnu maakond
256	Raharendi OÜ	11441813	Jõgeva maakond
257	Rekseron Invest OÜ	11068449	Harju maakond
258	Rootsi Krediidi Osühing	10643963	Harju maakond
259	Routing OÜ	11683841	Tartu maakond
260	Rolan Investment OÜ	12104532	Harju maakond
261	RV Invest Group OÜ	11341193	Harju maakond
262	Retro Inferno OÜ	11180181	Harju maakond
263	Rio Kinnisvara Osühing	10460853	Harju maakond
264	RE Invest OÜ	11709776	Harju maakond
265	Repe Invest OÜ	12238971	Tartu maakond
266	Rävala Laenu OÜ	12629269	Harju maakond
267	Sani Finans OÜ	12708307	Harju maakond
268	Santome OÜ	11098031	Harju maakond
269	Sihtasutus Tartu Eluasemefond	90001090	Tartu maakond
270	Seireteenus OÜ	11529057	Harju maakond
271	Serva Invest OÜ	11442540	Harju maakond
272	Sezan Investments OÜ	12221315	Harju maakond
273	SemiBalt OÜ	11116875	Harju maakond
274	Ziip OÜ	12449415	Harju maakond
275	Tarbelaen OÜ	12530772	Tartu maakond
276	Tangible OÜ	12700820	Tartu maakond
277	Sinikotkas OÜ	12629677	Harju maakond
278	SNEL Grupp OÜ	12213861	Tartu maakond
279	SMS Laen AS	11251314	Harju maakond
280	Simplycar OÜ	11375648	Tartu maakond
281	Svea Finance AS	11200943	Harju maakond
282	Sobivlaen OÜ	11331585	Harju maakond
283	Stokker Finance OÜ	12249503	Harju maakond
284	Top Credit OÜ	12544124	Harju maakond
285	Trump Invest OÜ	12611364	Harju maakond
286	Telelaen OÜ	12485379	Harju maakond
287	TrustBuddy AB Eesti filiaal	12473293	Harju maakond
288	TRV Group OÜ	12728020	Harju maakond
289	Tulundusühistu "Actio"	10627208	Tartu maakond
290	True Invest OÜ	10814519	Harju maakond
291	TK & MP OÜ	12235205	Tartu maakond
292	Tulundusühistu Kroonleht	10137510	Rapla maakond
293	Vladaja OÜ	11110022	Harju maakond
294	Vedogon OÜ	11663502	Harju maakond
295	WiseMoney OÜ	12407089	Harju maakond

Lisa 2 järg

296	Vlatser Invest OÜ	12494065	Harju maakond
297	Vicus Finance OÜ	11220228	Harju maakond
298	VKS Kinnisvara OÜ	10910677	Harju maakond
299	Usaldusühing VIP Investeeringud	10779697	Harju maakond
300	Vector Vara OÜ	11023441	Harju maakond
301	United Venture Capital OÜ	10234977	Saare maakond
302	Varport AS	12228659	Harju maakond
303	VNK Investment OÜ	12724677	Harju maakond
304	Väikelaenu OÜ	11495861	Pärnu maakond

Lisa 3. Analüüsitavate kiirleenukujate majandusaasta aruannete, kasumi/kahjumi ning maksuvõla olemasolu

Kiirleenukujate majandusaasta aruannete, kasumi/kahjumi ning maksuvõla olemasolu. Tühjad lahtrid tabelis on tingitud selles, et ettevõtjatel puuduvad majandusaasta aruanded (Autori koostatud Äriregistri andmete alusel)

NR	Ettevõtja nimi	MA 2012/2013	Maksuvõlg	Kasum/Kahjum
1	Agro Nivel OÜ			0
2	AA-Finantsteenused OÜ			1 426
3	Aktsiaselts CityInvesteeringud & Konsultatsioonid			335 211
4	1Credit OÜ			243 530
5	AKL Autokiirleenu OÜ			0
6	AB Kreditex AS			592 814
7	Aktsiaselts A & O LAENUGRUPP			-17 216
8	Ago Vilu	puudub		-
9	2A Holding OÜ	puudub 12,13		-
10	4finance OÜ			-538 519
11	aktsiaselts Kagu Invest	puudub 11,12,13		
12	aktsiaselts Krediidipank Finants	puudub, uus		
13	Angeli Caduci Assets 1 OÜ	puudub, uus		
14	AS LHV Finance			0
15	Arbital Capital UÜ	Puudub, uus		
16	Anemo Holding OÜ			101 039
17	Ametr Investeeringud OÜ			-346
18	Alfavis OÜ			56 505
19	Alfa Inkasso OÜ			-3 663
20	Alpha Credit OÜ			337
21	Autolaenuabi Invest OÜ			93
22	Aviplus OÜ	puudub, uus		
23	AVERON VARAHALDUSE Osühing			0
24	AS MiniCredit			184 945
25	Auto123 OÜ			-86
26	BaltConsult OÜ			0
27	AS Nordic Contractors Finance and Leasing			-591 672
28	Automan Grupp OÜ			-1 390
29	AZUREUS INVEST OÜ	puudub 11,12,13	89 205,55	
30	AUTOLAENUUD.EE OÜ			23 896
31	BION OÜ	puudub, uus		
32	Carfinance Group OÜ	puudub, uus		
33	CETRI INVEST OÜ	puudub 28.06.13		

Lisa 3 järg

34	Bonuscard OÜ			0
35	Balti Finantseerimisasutuse AS			419 336
36	Baltic Investment Holdings OÜ			-429 865
37	BestCredit OÜ			17 874
38	Balti Pandimajad OÜ	puudub 12,13		
39	CashPower OÜ	puudub 11,12,13	1,05	
40	City Audit OÜ			1 568
41	Credit One OÜ			531
42	Credit.ee OÜ			101 954
43	Creddy Finance OÜ	puudub uus 07.10.2014		
44	Credit Finance OÜ	puudub uus 10.03.2014		
45	Consult Optimum OÜ			-620
46	CM Real Estate Oü	puudub 12,13	128,74	
47	Cofi AS			374 340
48	Credit Plus OÜ			2 668
49	Credit Plus United OÜ			495
50	Credit Connect Company OÜ	puudub 2013		
51	Credogarant OÜ	puudub, uus 19.01.2015		
52	CREDITSERVICE OÜ			0
53	DO-DO BISNES OÜ			-4
54	Creditum OÜ			-4 019
55	e-arved OÜ	puudub		
56	Creditstar Group AS			1 033
57	Eesti Masinakaubandus Osühing			31 595
58	Dagny OÜ	puudub		
59	Credit Union OÜ			-568 136
60	ECM OÜ	puudub	3 780,52	
61	Eurasia Trading&Logistics OÜ			673
62	Euribori Group OÜ	puudub, uus puudub, uus 20.09.2013		
63	Euro Kredex OÜ	puudub uus 20.09.2013		
64	Elmeo OÜ	puudub uus 20.09.2013		
65	Elmeo Leasing OÜ	puudub uus 20.09.2013		
66	ELVIGO SLK OÜ			0
67	Energo Invest OÜ			87 810
68	E.V. Kiirraenude ja Investeeringute OÜ			0
69	EVROASIAN GROUP OÜ			0
70	Everyday Finance OÜ			-328 318
71	Grand Loans OÜ			27 581
72	Exporting Osühing	puudub, uus		
73	Global Leasing OÜ	puudub, uus		
74	Fumox OÜ	puudub, uus		
75	FINECONOMICA OÜ			64 424

Lisa 3 järg

76	FMLA OÜ			1 538
77	EXIT24 OÜ			0
78	Geldex OÜ			20 585
79	GRASSHOPPER OÜ			18 766
80	Express Credit AS			82 857
81	HK FINANTS OÜ	puudub 2013		
82	GSM Loan OÜ	puudub 2013		
83	Hüpoteeklaen OÜ			608 869
84	Helto Grupp OÜ			92 098
85	HALL Laenud OÜ			16 891
86	Hector Kapital OÜ			78 008
87	Helix Holdings OÜ			22 095
88	Holding & Investment Group Osühing			14 683
89	Inevo Group OÜ			329
90	Gretvik Trade OÜ			18 374
91	Kinnistulaen OÜ	puudub, uus 11.11.2013		
92	Intus Hoiu-Laenuühistu	Puudub, uus 05.11.2014		
93	JFC Estonia OÜ	puudub, uus 25.02.2013		
94	Kopli Kinnisvara Osühing	puudub 2013		
95	J&S Arendusgrupp OÜ	puuduvad 11,12,13		
96	Kiirilaenud OÜ			24 748
97	KEVAD KAPITAL OÜ			0
98	JHS Laenud OÜ			-167
99	Itver OÜ			0
100	Kinnisvarapension OÜ			5 106
101	KV Laen OÜ			5 035
102	Laenukassa OÜ			26 978
103	Kraft Invest OÜ			-809
104	KREDIIDIKASSA AKTSIASELTS			184 388
105	Korraldaja OÜ			18 033
106	Krediidipanga Liisingu Aktsiaselts			242 515
107	Krediidigrupp OÜ			-1 004
108	Krediidilahenduste OÜ			12 383
109	Krediidimenetluse Keskus OÜ			373 070
110	KROOTUSE INVEST OÜ			31 780
111	Lolo Credit OÜ			28 208
112	Laenupunkt OÜ			76 735
113	Logement Grupp OÜ	uus 31.07.14		
114	Leviso Group OÜ	uus 07.10.13		
115	Lux Credit OÜ	uus 14.07.14		
116	LMM INVESTMENT OÜ			46 421
117	Laenupartner OÜ			6 223
118	Laenumaailm OÜ	puudub		
119	Lõuna Hoiu-laenuühistu	puudub 12,13		

Lisa 3 järg

120	Lääne Hoiu-Laenuühistu	puudub 11,12,13		
121	Medicredit OÜ	puudub, uus 09.09.13		
122	Metropolis Invest Company OÜ			0
123	Maarjamaa Hoiu-Laenuühistu	puudub, uus 27.08.2013		
124	Mercury Credit OÜ	puudub, uus 15.01.14		
125	MILLMONEY OÜ	puudub, uus 20.10.14		
126	Martin Soni Investments OÜ			75 251
127	Metsaarenduse Osühing			1 803
128	Lühilaen OÜ			-6 347
129	Minilaen OÜ	puudub 11,12,13		
130	MetroCredit OÜ			19 885
131	Mintos OÜ	puudub, uus 27.02.15		
132	NCG OÜ	puudub, uus 04.11.2013		
133	Money Express Credit OÜ	puudub, uus 02.09.13		
134	Minulaen OÜ	puudub, uus 12.11.13		
135	Mobilecredit OÜ	puudub, uus 15.08.2014		
136	Multi Industries Osühing			-100
137	Monde Investments OÜ			83 079
138	MyCredit Estonia OÜ			4 751
139	MYJAR SPAIN OÜ			-9
140	NKK Finance OÜ			0
141	NORD FINANCE OÜ	puudub, uus 02.02.2015		
142	Novira Finance OÜ	puudub, uus 22.01.14		
143	Osamakse OÜ			0
144	Omex OÜ	puudub 13		
145	Nunne Kinnisvara Osühing	puudub 13		
146	OPTIMA KREDIT OÜ			28 328
147	Nordic Hypo OÜ			59 119
148	Odav Raha OÜ			40 827
149	Osühing 1Credit Narva			55 125
150	Omakandi OÜ			-2 026
151	Osühing Atkinson Invest			-93 429
152	Osühing Aktiva Finants			247 676
153	Osühing BIKO JÕHVI			-2 645
154	Osühing Bestland			-15 697
155	Osühing Alegrete Invest			-122
156	Osühing Aminium Net			4 293
157	Osühing BAASHALDUS & TRANSPORT			849

Lisa 3 järg

158	Osaühing BitWise Baltic			-754
159	Osaühing AA Laenu			15 082
160	Osaühing Benefit Holding	puudub 12,13		
161	osaühing Black Invest			173
162	osaühing Capital Investment Group			59 682
163	Osaühing Kinnisvara ACG			-180
164	Osaühing Ettur	puudub 2008, 9,10,11,12,13		
165	Osaühing Investment & Trading			324
166	Osaühing Hartmont			-7 694
167	OSAÜHING J.TOMSON INVESTEERINGUD			10 653
168	Osaühing Investhaus Pluss			141 123
169	Osaühing Divitias Invest			41 548
170	osaühing E-laen			0
171	Osaühing Maastro Kaubandus	puudub 13		
172	Osaühing Novaator Invest	puudub 11,12,13	19,25	
173	Osaühing Laureston			12 624
174	Osaühing MCMJ Invest	puudub 11,12,13		
175	osaühing MRSV			855
176	osaühing Mikrokapital			353 009
177	Osaühing LeKa INVEST			0
178	OSAÜHING LOVIISE			315
179	Osaühing Kurtna Turismikeskus			-4 159
180	Osaühing Merico Invest	puudub 09,10,11,12,13	1 166,09	
181	Osaühing SCOTTISH BALTIC INVEST			176 576
182	osaühing Tenoret	358,38		-101
183	osaühing Trendo Consulting			0
184	Osaühing Rabatti			2 539 792
185	Osaühing Seltero			-165
186	Osaühing Suretal	puudub 11,12,13		
187	Osaühing UCOM			23 077
188	OSAÜHING VARACONSULTING			5 379
189	OSAÜHING RANNAKESKUS			-2 609
190	Osaühing Revo Tilk Invest			-11
191	OÜ EUREX FINANTS			-32 882
192	OÜ AIRES LIISING			251 189
193	OÜ CONTIGNUS			-957
194	OÜ 007 Invest			301
195	OÜ Citadele Leasing & Factoring			
196	OÜ Edu24 Invest			122 833
197	OÜ Endover Invest			16 626
198	OÜ ANNETEAM INVEST	puudub 13		
199	OÜ Crystal de Luxe			9 230

Lisa 3 järg

200	OÜ Ekspress Finance			574 316
201	OÜ Fennovara	puudub 11,12,13	175,75	
202	OÜ KEVERK	puudub 13		
203	OÜ Kiirraha			-301
204	OÜ Investing Consulting and Representation			2
205	OÜ Julianus Grupp			-113 863
206	OÜ J ja R INVEST			-767
207	OÜ Expostyle			19 679
208	OÜ Goldcapital			319 472
209	OÜ Kaupmehe Järelmaks			364 186
210	OÜ ILURIS	puudub 13		
211	OÜ Kookos Invest	puudub, uus 03.03.15		
212	OÜ Lend Invest	puudub 11,12,13		
213	OÜ Longfield			531 601
214	OÜ LEVALEX INVEST			10 520
215	OÜ MALTEBERG			109 851
216	OÜ Kredinaator			7 951
217	OÜ KODULIISING			2 061 404
218	OÜ Meredelta			85 659
219	OÜ Laenukoda			0
220	OÜ Loo Arendus			49 667
221	OÜ Regent	puudub, uus 30.08.2013		
222	OÜ Rubio	puudub, uus 11.11.2014		
223	OÜ MIRABO INVESTEERINGUD			-67 208
224	OÜ SimCity	puudub 13	965 668,86	
225	OÜ Scandinavia Finance	puudub 11,12,13		
226	OÜ PANTOSH EHITUS			114 383
227	OÜ Sadela Agromajand			-3 889
228	OÜ RISLII			1 954
229	OÜ REFORM FINANCIAL			-1 754
230	OÜ MONTENEGRO INVEST			0
231	OÜ STTD	puudub, uus 01.04.2013	962,56	
232	OÜ SLG Group	puudub 13	828,46	
233	OÜ VENE POST			526 326
234	OÜ UA Invest	puudub 11,12,13		
235	OÜ Westmon Invest			21 147
236	OÜ Toppant			27 582
237	OÜ Tarbijalaen			0
238	OÜ TRIMO INVESTMENTS			4 827
239	OÜ Tankirusikas			-2 731
240	OÜ Toplaen			-37 856

Lisa 3 järg

241	OÜ Vinson Capital			38 507
242	Paadipant OÜ			44
243	PLACET GROUP OÜ			2 201 844
244	Partnerlaen OÜ	puudub, uus 16.10.2014		
245	Raha24 OÜ			672 111
246	ProViking OÜ			1 682
247	Pärnumaa Investeerimisgrupp Osühing			2 968
248	Pankade Järelmaksekeskus OÜ	puudub 2013		
249	ProAssets OÜ			1 555
250	PolyCap Invest OÜ			10 927
251	REKSERON INVEST OÜ	puudub 2013		
252	Rahva Investeeringute OÜ	puudub, uus 09.09.2013		
253	Rahva Liising OÜ	puudub, uus 19.08.2014		
254	RedFigures Consolidated Capital OÜ	puudub, uus 22.12.2014		
255	RAZZMATAZZ OÜ			9 908
256	Real-E State OÜ			63 656
257	Retro Inferno OÜ			30 924
258	RE Invest OÜ			82 016
259	REPE INVEST OÜ			51
260	Raharendi OÜ			8 000
261	Rävala Laenud OÜ	puudub, uus 14.03.2014		
262	SaNi Finans OÜ	puudub, uus 25.08.2014		
263	Rootsi Krediidi Osühing			5 980
264	Santome OÜ	puudub 11,12,13		
265	ROUTING OÜ	puudub 2013		
266	Seireteenus OÜ			1 729
267	Rolan Investment OÜ			417 624
268	RV Invest Group OÜ	puudub 11,12,13		
269	Rio Kinnisvara Osühing			3 239
270	SemiBalt OÜ	puudub 12,13		
271	Sinikotkas OÜ	puudub, uus 17.03.2014		
272	Sihtasutus Tartu Eluasemefond			30 679
273	SNEL Grupp OÜ			204 601
274	SMS Laen AS			887 000
275	SIMPLYCAR OÜ			34 168
276	Svea Finance AS			-261 434
277	Sobivlaen OÜ			2 420
278	SERVA INVEST OÜ			-17 561
279	SEZAN INVESTMENTS OÜ			77 650
280	Stokker Finance OÜ			37 847
281	Top Credit OÜ			-2 144

Lisa 3 järg

282	Trump Invest OÜ	puudub, uus 10.02.2014		
283	Telelaen OÜ	puudub, uus 05.06.2013		0
284	Ziip OÜ			4 000
285	TarbeLaen OÜ	puudub, uus 03.09.2013		
286	TrustBuddy AB Eesti filiaal	puudub, uus 14.05.2013	5 574,36	
287	Tangible OÜ	puudub, uus 07.08.2014		
288	TRV Group OÜ	puudub, uus 30.09.2014		
289	True Invest OÜ			122 088
290	TK & MP OÜ			695
291	Vedogon OÜ			-4 734
292	WiseMoney OÜ			5 122
293	Vicus Finance OÜ			-1 571 195
294	VKS Kinnisvara OÜ	puudub 2013		
295	Tulundusühistu "Actio"			0
296	Usaldusühing VIP INVESTEERINGUD			-794
297	Vector Vara OÜ			18 126
298	United Venture Capital OÜ			0
299	VarPort AS			58 897
300	Tulundusühistu Kroonleht			5 913
301	Vladaja OÜ			0
302	Vlatser Invest OÜ			0
303	VNK INVESTMENT OÜ	puudub, uus 24.09.2014		
304	Väikelaenud OÜ			2 672

Lisa 4. Kiiralaenupakkujate maksevõime suhtarvud (1)

Puhas käibekapital ja lühiajalise võlgnevuse kattekordaja kui maksevõime näitajad. Tühjad lahtrid tabelis on tingitud selles, et ettevõtjatel kas puuduvad majandusnäitajad või majandusaasta aruanded (RIK, 2015, autori koostatud)

Kiiralaenupakkuja	2013 a. Puhas käibekapital	2012 a. Puhas käibekapital	2013 a. Lüh. võlg. kattekordaja	2012 a. Lüh. võlg. kattekordaja
Agro Nivel OÜ				
AA-Finantsteenused OÜ	25 354	25 067	25,06	24,78
Aktsiaselts CityInvesteeringud & Konsultatsioonid	4 335 551	4 625 594	32,83	30,88
1Credit OÜ	507 586	332 339	3,59	1,67
AKL Autokiiralaen OÜ				
AB Kreditex AS	365 327	578 507	1,46	5,18
Aktsiaselts A & O LAENUGRUPP	216 659	234 150	24,96	38,49
Ago Vilu				
2A Holding OÜ				
4finance OÜ	-604 127	2500	0,39	-
aktsiaselts Kagu Invest				
aktsiaselts Krediidipank Finants				
Angeli Caduci Assets 1 OÜ				
AS LHV Finance	127 085		1,03	
Arbital Capital UÜ				
Anemo Holding OÜ	189 960	88 921	2,35	1,165
Ametr Investeeringud OÜ	-807	-807	0,96	0,96
Alfavis OÜ	48 491	-608 176	1,24	0,03
Alfa Inkasso OÜ	40 914	10 877	0	1,48
Alpha Credit OÜ	182 975	180 094	1,89	36,84
Autolaenuabi Invest OÜ	72 405	72 312	3,16	0
Aviplus OÜ				
AVERON VARAHALDUSE Osatühing				
AS MiniCredit	872 554	439 061	2,41	1,51
Auto123 OÜ	2 393	2 479	15,68	33,2
BaltConsult OÜ		10 032		2,12
AS Nordic Contractors Finance and Leasing	-126 224	-1 649 462	0,99	0,0018
Automan Grupp OÜ				
AZUREUS INVEST OÜ				

Lisa 4 järg

AUTOLAENUUD.EE OÜ	350 126	420 665	15,52	14,05
BION OÜ				
Carfinance Group OÜ				
CETRI INVEST OÜ				
Bonuscard OÜ				
Balti Finantseerimisasutuse AS	-11 396 256	-15 244 000	0,78	0,66
Baltic Investment Holdings OÜ	87 987	517 852	1,06	1,088
BestCredit OÜ	-1 447 790	95 197	0,38	1,09
Balti Pandimajad OÜ				
CashPower OÜ				
City Audit OÜ	3 883	2 315	1,15	13,51
Credit One OÜ	1 487	-	1,01	-
Credit.ee OÜ	769 258	6 154	9,4	1 026,7
Creddy Finance OÜ				
Credit Finance OÜ				
Consult Optimum OÜ	28 605	316	1,04	0
CM Real Estate Oü				
Cofi AS	-1 059 700	764 191	0,84	1,46
Credit Plus OÜ	164 567	73 401	14,8	5,94
Credit Plus United OÜ	4 102	3 607	1,16	1,14
Credit Connect Company OÜ				
Credogarant OÜ				
CREDITSERVICE OÜ	-904	-	0,97	-
DO-DO BISNES OÜ	73 016	73 020	1,63	1,57
Creditum OÜ	24 018	-6 608	0	0,93
e-arved OÜ				
Creditstar Group AS				
Eesti Masinakaubandus Osühing	8 354	43 321	168,08	867,42
Dagny OÜ				
Credit Union OÜ	150 052	700 918	858,44	61,69
ECM OÜ				
Eurasia Trading&Logistics OÜ				
Euribori Group OÜ				
Euro Kreedex OÜ				
Elmeo OÜ				
Elmeo Leasing OÜ				
ELVIGO SLK OÜ				

Lisa 4 järg

Energo Invest OÜ	645 018	557 208	22,5	21,15
E.V. Kiiralaenu ja Investeeringute OÜ		35 570		989,1
EVROASIAN GROUP OÜ				
Everyday Finance OÜ	334 060	-	8,45	-
Grand Loans OÜ	123 278	-6 302	42,1	0,83
Exporting Osühing				
Global Leasing OÜ				
Fumox OÜ				
FINECONOMICA OÜ	126 432	515 743	11,99	72,91
FMLA OÜ				
EXIT24 OÜ				
Geldex OÜ	141 180	24 647	410,22	38,5
GRASSHOPPER OÜ	269 789	217 490	3 550,9	0
Express Credit AS	681 654	-	14,9	-
HK FINANTS OÜ				
GSM Loan OÜ				
Hüpoteeklaenu OÜ	6 026 088	2 866 829	4,99	2,85
Helto Grupp OÜ	909 203	746 231	43,45	86,87
HALL Laenu OÜ	55 852	45 647	11,94	11,49
Hector Kapital OÜ	35 816	765 324	1,06	2,93
Helix Holdings OÜ	4 958	-17 137	1,01	0,97
Holding & Investment Group Osühing	310 101	345 078	915,75	1 018,9
Inevo Group OÜ	2 829	-	1,01	-
Gretvik Trade OÜ	-25 420	-33 056	0,08	0,024
Kinnistulaenu OÜ				
Intus Hoiu-Laenuühistu				
JFC Estonia OÜ				
Kopli Kinnisvara Osühing				
J&S Arendusgrupp OÜ				
Kiiralaenu OÜ	38 252	13 504	1,99	1,9
KEVAD KAPITAL OÜ				
JHS Laenu OÜ				
Itver OÜ				
Kinnisvarapension OÜ	3 966	-1 785	1,58	0,34
KV Laenu OÜ	89 998	-	8,68	-
Laenukassa OÜ	91 879	64 578	2,27	3,37
Kraft Invest OÜ				

Lisa 4 järg

KREDIIDIKASSA AKTSIASELTS	1 030 158	763 339	29,96	10,17
Korraldaja OÜ	-9 497	-21 288	0,74	0,57
Krediidipanga Liisingu Aktsiaselts	-5 665 908	1 438 000	0,42	1,67
Krediidigrupp OÜ	20 915	21 919	5,12	4,1
Krediidilahenduste OÜ	66 675	74 868	2,58	11,06
Krediidimenetluse Keskus OÜ	362 370	-	31,3	-
KROOTUSE INVEST OÜ	36 780	-	167,4	-
Lolo Credit OÜ	121 245	87 604	83,6	186,6
Laenupunkt OÜ	1 161 630	9 164 893	763,2	537
Logement Grupp OÜ				
Leviso Group OÜ				
Lux Credit OÜ				
LMM INVESTMENT OÜ	1 105 407	881 432	8,6	4,04
Laenupartner OÜ				
Laenumaailm OÜ				
Lõuna Hoiu-laenuühistu				
Lääne Hoiu-Laenuühistu				
Medicredit OÜ				
Metropolis Invest Company OÜ				
Maarjamaa Hoiu-Laenuühistu				
Mercury Credit OÜ				
MILLMONEY OÜ				
Martin Soni Investments OÜ	290 152	-827 326	1,16	0,57
Metsaarenduse Osühing				
Lühilaen OÜ	-8 177	-31 830	0,77	0,28
Minilaen OÜ				
MetroCredit OÜ	-214 693	-185 067	0,45	0,57
Mintos OÜ				
NCG OÜ				
Money Express Credit OÜ				
Minulaen OÜ				
Mobilecredit OÜ				
Multi Industries Osühing				
Monde Investments OÜ	130 504	53 371	2,07	1,4
MyCredit Estonia OÜ	605 106	98 946	49,4	13,9
MYJAR SPAIN OÜ				
NKK Finance OÜ	0	-	1	-

Lisa 4 järg

NORD FINANCE OÜ				
Novira Finance OÜ				
Osamakse OÜ				
Omex OÜ				
Nunne Kinnisvara Osühing				
OPTIMA KREDIT OÜ	164 043	147 358	2,9	44,9
Nordic Hypo OÜ	916 707	265 153	6,13	2,21
Odav Raha OÜ	251 165	246 858	1,9	1,75
Osühing ICredit Narva	154 742	85 066	5,6	31,6
Omakandi OÜ	9	2 035	1,02	1,3
Osühing Atkinson Invest	12 217	56 242	127	66,4
Osühing Aktiva Finants	1 398 996	74 056	1,96	1,04
Osühing BIKO JÕHVI	78 748	81 368	2,995	3,6
Osühing Bestland	440 253	446 723	13,7	13,1
Osühing Alegrete Invest				
Osühing Aminium Net	5 030	737	1,8	13,3
Osühing BAASHALDUS & TRANSPORT				
Osühing BitWise Baltic	31 108	31 862	1,14	1,14
Osühing AA Laenu	96 184	52 602	14,05	8,5
Osühing Benefit Holding				
osaühing Black Invest	205 529	214 356	387,3	270
osaühing Capital Investment Group	-120 043	-55 638	0,72	0,9
Osühing Kinnisvara ACG				
Osühing Ettur				
Osühing Investment & Trading	14 188	13 864	1,35	1,43
Osühing Hartmont	69 062	76 410	129,9	146,5
OSAÜHING J.TOMSON INVESTEERINGUD				
Osühing Investhaus Pluss	393 763	297 640	405,7	709,7
Osühing Divitias Invest				
osaühing E-laen				
Osühing Maastro Kaubandus				
Osühing Novaator Invest				
Osühing Laureston	24 172	-33 452	1,35	0,25
osaühing MCMJ Invest				
osaühing MRSV				
osaühing Mikrokapital	671 687	774 733	0	6 053
Osühing LeKa INVEST				

Lisa 4 järg

OSAÜHING LOVIISE	-	3 974	-	3,3
Osaühing Kurtna Turismikeskus	6 112	6 689	6,4	13,1
Osaühing Merico Invest				
Osaühing SCOTTISH BALTIC INVEST	216 404	37 661	2,6	1,12
osaühing Tenoret	2 036	1 688	12,9	14,4
osaühing Trendo Consulting				
Osaühing Rabatti	-81 712	-630 556	0,99	0,89
Osaühing Seltero				
Osaühing Suretal				
Osaühing UCOM	579 570	597 802	57,9	59,6
OSAÜHING VARACONSULTING				
OSAÜHING RANNAKESKUS	42 619	33 078	166,8	7,6
Osaühing Revo Tilk Invest				
OÜ EUREX FINANTS	677 373	425 006	41,16	3,9
OÜ AIRES LIISING	281 247	420 444	1,67	2,32
OÜ CONTIGNUS	84 742	76 668	67,4	26,7
OÜ 007 Invest				
OÜ Citadele Leasing & Factoring				
OÜ Edu24 Invest	545 353	322 186	2,78	3,17
OÜ Endover Invest	405 618	388 992	423,5	406,2
OÜ ANNETEAM INVEST	-	140 572	-	1 162,7
OÜ Crystal de Luxe	41 469	-	13,6	-
OÜ Ekspress Finance				
OÜ Fennovara				
OÜ KEVERK				
OÜ Kiirraha	961	992	1,32	1,3
OÜ Investing Consulting and Representation	2 502	2 500	60,6	22,74
OÜ Julianus Grupp	1 221 019	520 141	1,6	1,2
OÜ J ja R INVEST	17 428	18 195	14,6	15,2
OÜ Expostyle	36 754	17 075	1,06	-
OÜ Goldcapital	568 180	248 708	2,25	1,36
OÜ Kaupmehe Järelmaks	2 846 701	1 696 058	50,2	17,1
OÜ ILURIS				
OÜ Kookos Invest				
OÜ Lend Invest				
OÜ Longfield	339 185	-723	2,6	1
OÜ LEVALEX INVEST	844 486	879 671	4,4	4,6

Lisa 4 järg

OÜ MALTEBERG	278 527	368 748	2,03	3,3
OÜ Kredinaator	25 778	21 775	1,2	1,2
OÜ KODULIISING	14 578 288	7 283 224	6,4	4,6
OÜ Meredelta				
OÜ Laenukoda				
OÜ Loo Arendus	62 249	9 665	12,9	-
OÜ Regent				
OÜ Rubio				
OÜ MIRABO INVESTEERINGUD	592 465	659 673	7,04	1,6
OÜ SimCity		80 434	-	1,52
OÜ Scandinavia Finance				
OÜ PANTOSH EHITUS	0	1 246 812	0	3 426,3
OÜ Sadela Agromajand	18 480	0	4,7	0
OÜ RISLII	33 582	31,629	2,1	2,7
OÜ REFORM FINANCIAL	9 637	11 391	8,4	23,7
OÜ MONTENEGRO INVEST				
OÜ STTD				
OÜ SLG Group	puudub	-3 438 880	puudub	0,3
OÜ VENE POST	264 699	-207 938	3,6	0,09
OÜ UA Invest				
OÜ Westmon Invest	114 786	91 320	50,1	73,8
OÜ Toppant	30 102	16 506	184,6	54,8
OÜ Tarbijalaen				
OÜ TRIMO INVESTMENTS	9 857	-4 725	1,01	0,99
OÜ Tankirusikas	36 608	39 339	20,1	21,5
OÜ Toplaen	0	40 668	0	1,9
OÜ Vinson Capital				
Paadipant OÜ	2 544	-	2,21	-
PLACET GROUP OÜ	6 672 930	-1 264 708	2,1	0,84
Partnerlaen OÜ				
Raha24 OÜ	1 947 433	1 810 917	9,5	12,5
ProViking OÜ	89 666	84 696	1,39	30,7
Pärnumaa Investeerimisgrupp Osühing	215 130	213 878	53,6	16,2
Pankade Järelmaksekeskus OÜ	-	-91 440	-	0,01
ProAssets OÜ	14 306	12 511	2,4	2,8
PolyCap Invest OÜ				
REKSERON INVEST OÜ				

Lisa 4 järg

Rahva Investeeringute OÜ				
Rahva Liising OÜ				
RedFigures Consolidated Capital OÜ				
RAZZMATAZZ OÜ	-38 146	-46 054	0,65	0,6
Real-E State OÜ	85 318	-33 921	2,2	0,59
Retro Inferno OÜ	65 943	35 019	2,3	1,6
RE Invest OÜ	76 644	24 087	1,2	1,1
REPE INVEST OÜ	4 254	4 203	1,06	1,06
Raharendi OÜ	295 743	287 743	10,06	9,8
Rävala Laenu OÜ				
SaNi Finans OÜ				
Rootsi Krediidi Osühing	398 522	392 542	2 120,8	31,1
Santome OÜ				
ROUTING OÜ	-	5 100	-	3,5
Seireteenus OÜ	8 090	6 361	1,2	1,2
Rolan Investment OÜ	6 956 641	7 709 933	4,5	10,8
RV Invest Group OÜ				
Rio Kinnisvara Osühing				
SemiBalt OÜ				
Sinikotkas OÜ				
Sihtasutus Tartu Eluasemefond	262 162	346 592	31,3	41,3
SNEL Grupp OÜ	1 537 144	1 340 641	6,2	7,6
SMS Laen AS	5 772	4 810	1,6	1,7
SIMPLYCAR OÜ	34 209	9 198	2,3	2,4
Svea Finance AS	784 208	1 153 109	1,2	1,4
Sobivlaen OÜ	5 976	-	5,4	-
SERVA INVEST OÜ	45 543	108 104	1,05	1,4
SEZAN INVESTMENTS OÜ	1 148 321	-66 913	73,3	0,03
Stokker Finance OÜ	523 897	207 472	12,3	20,6
Top Credit OÜ				
Trump Invest OÜ				
Telelaen OÜ				
Ziip OÜ	-8	-	0,98	-
TarbeLaen OÜ				
TrustBuddy AB Eesti filiaal				
Tangible OÜ				
TRV Group OÜ				

Lisa 4 järg

True Invest OÜ	1 569	114 577	113,1	955,8
TK & MP OÜ	3 946	3 251	1,4	1,3
Vedogon OÜ				
WiseMoney OÜ	17 398	-	1,3	-
Vicus Finance OÜ	-12 850	10 151	0,1	1,5
VKS Kinnisvara OÜ	-	429 616	-	2 310
Tulundusühistu "Actio"				
Usaldusühing VIP INVESTEERINGUD				
Vector Vara OÜ	55 067	35 825	2,2	1,78
United Venture Capital OÜ				
VarPort AS	125 438	-	0,9	-
Tulundusühistu Kroonleht				
Vladaja OÜ	2 556	2 556	1,05	1,002
Vlatser Invest OÜ	2 500	-	1	-
VNK INVESTMENT OÜ				
Väikelaenu OÜ	12 251	9 579	2,6	1,9

Lisa 5. Kiiralaenupakkujate maksevõime suhtarvud (2)

Maksevõime kordaja ja maksevalmiduse kordaja kui maksevõime näitajad. Tühjad lahtrid tabelis on tingitud selles, et ettevõtjatel kas puuduvad majandusnäitajad või majandusaasta aruanded (RIK, 2015, autori koostatud)

Kiiralaenupakkuja	2013 a. Maksevõime kordaja	2012 a. Maksevõime kordaja	2013 a. Maksevalmi- duse kordaja	2012 a. Maksevalmidu- se kordaja
Agro Nivel OÜ				
AA-Finantsteenused OÜ	25,06	24,78	23,68	23,69
Aktsiaselts CityInvesteeringud &Konsultatsioonid	28,188	26,68	0,794	0,113
1Credit OÜ	3,59	1,64	0,35	0,165
AKL Autokiiralaen OÜ				
AB Kreditex AS	1,42	5,18	0,38	0,899
Aktsiaselts A & O LAENUGRUPP	24,96	38,49	5,15	27,88
Ago Vilu				
2A Holding OÜ				
4finance OÜ	0,39	-	0,048	-
aktsiaselts Kagu Invest				
aktsiaselts Krediidipank Finants				
Angeli Caduci Assets 1 OÜ				
AS LHV Finance	1,03	-	0,00000042	-
Arbital Capital UÜ				
Anemo Holding OÜ	2,35	1,165	0,0027	0,127
Ametr Investeeringud OÜ	0,0002	0,003	0,0002	0,00015
Alfavis OÜ	0,58	0,03	0,08	0,02
Alfa Inkasso OÜ	0	1,48	0	0,56
Alpha Credit OÜ	1,89	36,84	0,29	6,25
Autolaenuabi Invest OÜ	3,16	0	0,0041	0

Lisa 5 järg

Aviplus OÜ				
AVERON VARAHALDUSE Osatühing				
AS MiniCredit	2,41	1,51	0,26	0,018
Auto123 OÜ	15,68	33,2	15,68	33,2
BaltConsult OÜ		2,12		0,29
AS Nordic Contractors Finance and Leasing	0,99	0,0018	0,0000018	0,0018
Automan Grupp OÜ				
AZUREUS INVEST OÜ				
AUTOLAENUDE.EE OÜ	11,32	10,91	0,34	2,18
BION OÜ				
Carfinance Group OÜ				
CETRI INVEST OÜ				
Bonuscard OÜ				
Balti Finantseerimisasutuse AS	0,74	0,66	0,029	0,05
Baltic Investment Holdings OÜ	1,06	1,088	0,041	0,0034
BestCredit OÜ	0,38	1,09	0,02	0,05
Balti Pandimajad OÜ				
CashPower OÜ				
City Audit OÜ	1,15	13,51	1,15	13,51
Credit One OÜ	1,01	-	0,052	-
Credit.ee OÜ	9,4	1 026,7	0,96	216
Creddy Finance OÜ				
Credit Finance OÜ				
Consult Optimum OÜ	1,04	0	0,0005	0
CM Real Estate Oü				
Cofi AS	0,84	1,46	0,0043	0,006
Credit Plus OÜ	14,8	5,94	0,21	0,017
Credit Plus United OÜ	1,16	1,14	0,59	0,59

Lisa 5 järg

Credit Connect Company OÜ				
Credogarant OÜ				
CREDITSERVICE OÜ	0,97	-	0,078	-
DO-DO BISNES OÜ	1,63	1,57	0,004	0,05
Creditum OÜ	0	0,93	0	0,013
e-arved OÜ				
Creditstar Group AS				
Eesti Masinakaubandus Osühing	168,08	867,42	168,08	867,42
Dagny OÜ				
Credit Union OÜ	858,44	61,69	1 642,85	32,53
ECM OÜ				
Eurasia Trading&Logistics OÜ				
Euribori Group OÜ				
Euro Kreedex OÜ				
Elmeo OÜ				
Elmeo Leasing OÜ				
ELVIGO SLK OÜ				
Energ Invest OÜ	22,5	21,15	0,09	0,45
E.V. Kiiralaenu ja Investeeringute OÜ		989,1		69,2
EVROASIAN GROUP OÜ				
Everyday Finance OÜ	8,45	-	6,16	-
Grand Loans OÜ	17,1	0,83	1,67	0,21
Exporting Osühing				
Global Leasing OÜ				
Fumox OÜ				
FINECONOMICA OÜ	11,99	72,91	0,67	1,61
FMLA OÜ				
EXIT24 OÜ				

Lisa 5 järg

Geldex OÜ	410,22	38,5	26,88	38,5
GRASSHOPPER OÜ	3 550,9	0	54,6	0
Express Credit AS	14,9	-	0,95	-
HK FINANTS OÜ				
GSM Loan OÜ				
Hüpoteeklaen OÜ	4,99	2,85	0,32	0,21
Helto Grupp OÜ	39,88	81,93	5,55	5,43
HALL Laenu OÜ	11,94	11,49	0,3	1,23
Hector Kapital OÜ	1,06	2,93	0,16	0,16
Helix Holdings OÜ	1,01	0,97	0,01	0,043
Holding & Investment Group Osühing	915,75	1 018,9	53,53	163,6
Inevo Group OÜ	1,01	-	1,01	-
Gretvik Trade OÜ	0,08	0,024	0,08	0,024
Kinnistulaen OÜ				
Intus Hoiu-Laenuühistu				
JFC Estonia OÜ				
Kopli Kinnisvara Osühing				
J&S Arendusgrupp OÜ				
Kiiralaenu OÜ	1,99	1,9	0,065	0,181
KEVAD KAPITAL OÜ				
JHS Laenu OÜ				
Itver OÜ				
Kinnisvarapension OÜ	1,58	0,34	1,58	0,06
KV Laen OÜ	8,68	-	0,96	-
Laenukassa OÜ	2,27	3,37	0,43	1
Kraft Invest OÜ				
KREDIIDIKASSA AKTSIASELTS	29,96	10,17	4,08	2,49
Korraldaja OÜ	0,74	0,57	0,03	0,05

Lisa 5 järg

Krediidipanga Liisingu Aktsiaselts	0,42	1,67	0,02	0,09
Krediidigrupp OÜ	5,12	4,1	1,07	0,79
Krediidilahenduste OÜ	2,58	11,06	0,23	2,58
Krediidimenetluse Keskus OÜ	31,3	-	2,56	-
KROOTUSE INVEST OÜ	167,4	-	74,6	-
Lolo Credit OÜ	83,6	186,6	1,91	0,7
Laenupunkt OÜ	750,01	537	105,5	99,2
Logement Grupp OÜ				
Leviso Group OÜ				
Lux Credit OÜ				
LMM INVESTMENT OÜ	8,6	4,04	0,06	0,002
Laenupartner OÜ				
Laenumaailm OÜ				
Lõuna Hoiu-laenuühistu				
Lääne Hoiu-Laenuühistu				
Medicredit OÜ				
Metropolis Invest Company OÜ				
Maarjamaa Hoiu-Laenuühistu				
Mercury Credit OÜ				
MILLMONEY OÜ				
Martin Soni Investments OÜ	1,16	0,57	0,2	0,37
Metsaarenduse Osühing				
Lühilaen OÜ	0,77	0,28	0,01	0,0003
Minilaen OÜ				
MetroCredit OÜ	0,45	0,57	0,023	0,02
Mintos OÜ				
NCG OÜ				
Money Express Credit OÜ				

Lisa 5 järg

Minulaen OÜ				
Mobilecredit OÜ				
Multi Industries Osühing				
Monde Investments OÜ	1,82	1,4	0,000008	0,00006
MyCredit Estonia OÜ	49,4	13,9	0,76	1,21
MYJAR SPAIN OÜ				
NKK Finance OÜ	1	-	0,02	-
NORD FINANCE OÜ				
Novira Finance OÜ				
Osamakse OÜ				
Omex OÜ				
Nunne Kinnisvara Osühing				
OPTIMA KREDIT OÜ	2,9	44,9	0,62	7,4
Nordic Hypo OÜ	6,13	2,21	0,99	0,03
Odav Raha OÜ	1,21	1,17	0,04	0,1
Osühing 1Credit Narva	5,6	31,6	0,8	0,06
Omakandi OÜ	1,02	0,32	0,07	0,05
Osühing Atkinson Invest	127	66,4	43,9	9,8
Osühing Aktiva Finants	1,96	1,04	0,006	0,003
Osühing BIKO JÕHVI	2,995	3,6	0,004	0,005
Osühing Bestland	13,7	13,1	2,5	2,8
Osühing Alegrete Invest				
Osühing Aminium Net	1,8	13,3	0,01	11,9
Osühing BAASHALDUS & TRANSPORT				
Osühing BitWise Baltic	1,14	1,14	0,002	0,006
Osühing AA Laenud	11,2	5,5	4,7	0,2
Osühing Benefit Holding				
osühing Black Invest	387,3	270	4,7	9,2

Lisa 5 järg

osaühing Capital Investment Group	0,72	0,9	0,05	0,05
Osaühing Kinnisvara ACG				
Osaühing Ettur				
Osaühing Investment & Trading	1,35	1,43	1,06	1,06
Osaühing Hartmont	129,9	146,5	121,8	138,3
OSAÜHING J.TOMSON INVESTEERINGUD				
Osaühing Investhaus Pluss	405,7	709,7	174,8	275,4
Osaühing Divitias Invest				
osaühing E-laen				
Osaühing Maastro Kaubandus				
Osaühing Novaator Invest				
Osaühing Laureston	1,35	0,25	0,00006	0,00009
Ettevõtja: osaühing MCMJ Invest				
osaühing MRSV				
osaühing Mikrokapital	0	6 053	0	860,9
Osaühing LeKa INVEST				
OSAÜHING LOVIISE	-	3,3	-	0,87
Osaühing Kurtna Turismikeskus	6,22	7 016	1,18	2,4
Osaühing Merico Invest				
Osaühing SCOTTISH BALTIC INVEST	2,6	1,12	2,6	1,01
osaühing Tenoret	12,9	14,4	5,5	0,3
osaühing Trendo Consulting				
Osaühing Rabatti	0,79	0,66	0,72	0,58
Osaühing Seltero				
Osaühing Suretal				
Osaühing UCOM	57,9	59,6	23,86	1,93
OSAÜHING VARACONSULTING				
OSAÜHING RANNAKESKUS	166,8	7,6	41,3	0,37

Lisa 5 järg

Osatühing Revo Tilk Invest				
OÜ EUREX FINANTS	41,16	3,9	0,2	0,02
OÜ AIRES LIISING	1,67	2,32	0,46	0,42
OÜ CONTIGNUS	26,5	9,2	1,17	0,96
OÜ 007 Invest				
OÜ Citadele Leasing & Factoring				
OÜ Edu24 Invest	2,78	3,17	0,0007	0,002
OÜ Endover Invest	423,5	406,2		
OÜ ANNETEAM INVEST	-	1 162,7	-	0,12
OÜ Crystal de Luxe	13,6	-	1,42	-
OÜ Ekspress Finance				
OÜ Fennovara				
OÜ KEVERK				
OÜ Kiirraha	1,32	1,3	0,06	0
OÜ Investing Consulting and Representation	60,6	22,74	60,6	22,74
OÜ Julianus Grupp	1,6	1,2	0,26	0,21
OÜ J ja R INVEST	14,6	15,2	0,23	0,55
OÜ Expostyle	1,06	-	0,03	-
OÜ Goldcapital	2,25	1,36	1,74	0,4
OÜ Kaupmehe Järelmaks	50,2	17,1	1,1	0,8
OÜ ILURIS				
OÜ Kookos Invest				
OÜ Lend Invest				
OÜ Longfield	2,6	1	0,0004	0,007
OÜ LEVALEX INVEST	4,4	4,6	1,09	1,6
OÜ MALTEBERG	2,03	3,3	0,4	0,99
OÜ Kredinaator	1,1	1,1	0,002	0,002
OÜ KODULIISING	6,4	4,6	0,1	0,03

Lisa 5 järg

OÜ Meredelta				
OÜ Laenukoda				
OÜ Loo Arendus	11,9	-	10,1	-
OÜ Regent				
OÜ Rubio				
OÜ MIRABO INVESTEERINGUD	7,04	1,6	0,02	0,06
OÜ SimCity	-	1,52	-	0,43
OÜ Scandinavia Finance				
OÜ PANTOSH EHITUS	0	3 426,3	0	27,2
OÜ Sadela Agromajand	4,7	0	4,6	0
OÜ RISLII	2,1	2,7	0,01	0,02
OÜ REFORM FINANCIAL	8,4	23,7		
OÜ MONTENEGRO INVEST				
OÜ STTD				
OÜ SLG Group		0,22		0,003
OÜ VENE POST	3,6	0,09	1,2	0,003
OÜ UA Invest				
OÜ Westmon Invest	48,8	71,3	5	30,9
OÜ Toppant	184,6	54,8	70,9	0,93
OÜ Tarbijalaen				
OÜ TRIMO INVESTMENTS	1,01	0,99	0,05	0,06
OÜ Tankirusikas	20,1	21,5	13,4	14,8
OÜ Toplaen	0	1,9	0	0,02
OÜ Vinson Capital				
Paadipant OÜ	2,21	-	1,8	-
PLACET GROUP OÜ	2,1	0,84	0,07	0,06
Partnerlaen OÜ				
Raha24 OÜ	9,5	12,5	0,4	0,6

Lisa 5 järg

ProViking OÜ	1,39	30,7	0,08	29,8
Pärnumaa Investeerimisgrupp Osühing	53,6	16,2	1,7	0,41
Pankade Järeilmaksekeskus OÜ	-	0,01	-	0,01
ProAssets OÜ	2,4	2,8	0,05	0,1
PolyCap Invest OÜ				
REKSERON INVEST OÜ				
Rahva Investeeringute OÜ				
Rahva Liising OÜ				
RedFigures Consolidated Capital OÜ				
RAZZMATAZZ OÜ	0,65	0,6	0,03	0,007
Real-E State OÜ	2,2	0,59	0,04	0,2
Retro Inferno OÜ	2,3	1,6	0,9	0,4
RE Invest OÜ	1,2	1,1	0,0007	0,1
REPE INVEST OÜ	1,06	1,06	0,96	1,06
Raharendi OÜ	10,05	9,8	0,7	0,7
Rävala Laenu OÜ				
SaNi Finans OÜ				
Rootsi Krediidi Osühing	2 120,8	31,1	1 863,5	25,7
Santome OÜ				
ROUTING OÜ	-	3,5	-	0,7
Seireteenus OÜ	1,2	1,2	0,004	0,05
Rolan Investment OÜ	4,5	10,8	0,3	0,4
RV Invest Group OÜ				
Rio Kinnisvara Osühing				
SemiBalt OÜ				
Sinikotkas OÜ				
Sihtasutus Tartu Eluasemefond	31,3	41,3	8,8	18
SNEL Grupp OÜ	6,2	7,6	0,5	0,9

Lisa 5 järg

SMS Laen AS	1,6	1,7	0,005	0,006
SIMPLYCAR OÜ	1,5	0,004	0,9	0,004
Svea Finance AS	1,2	1,4	0,08	0,1
Sobivlaen OÜ	5,4	-	3,2	-
SERVA INVEST OÜ	1,05	1,4	0,0009	0,09
SEZAN INVESTMENTS OÜ	73,3	0,03	4,01	0,03
Stokker Finance OÜ	12,3	20,6	0,6	0,32
Top Credit OÜ				
Trump Invest OÜ				
Telesaen OÜ				
Ziip OÜ	0,98	-	0,08	-
TarbeLaen OÜ				
TrustBuddy AB Eesti filiaal				
Tangible OÜ				
TRV Group OÜ				
True Invest OÜ	1 569	114 577	74,3	1,48
TK & MP OÜ	1,4	1,3	0,006	0,2
Vedogon OÜ				
WiseMoney OÜ	1,3	-	0,05	-
Vicus Finance OÜ	0,1	1,5	0,1	1,5
VKS Kinnisvara OÜ	-	2 310	-	31,4
Tulundusühistu "Actio"				
Usaldusühing VIP INVESTEERINGUD				
Vector Vara OÜ	0,65	0,2	0,04	0,004
United Venture Capital OÜ				
VarPort AS	0,9	-	0,002	-
Tulundusühistu Kroonleht				
Vladaja OÜ	1,05	1,002	0,003	0,0001

Lisa 5 järg

Vlatser Invest OÜ	1	-	1	-
VNK INVESTMENT OÜ				
Väikelaenu OÜ	2,6	1,9	0,17	0,02