

**FINANCEESTONIA**  
**KREDIIDIANDJATE JA -VAHENDAJATE HEA TAVA**  
**ARUANDE VORM**

FinanceEstonia ja Advokaadibüroo Raidla Ellex koostöös on loodud Krediidiandjate ja -vahendajate (edaspidi **KAV**) hea tava (edaspidi **Hea Tava**), et reguleerida Hea Tavaga ühinenud ettevõtjate tegevust eelkõige ulatuses, milles seda ei ole õigusaktidega reguleeritud. Hea Tava järgimine ei vabasta ettevõtjaid õigusaktidest tulenevate nõuete järgimisest.

Hea Tava on loodud „täidan või selgitan“ põhimõttel, mis tähendab, et Heas Tavas esitatud põhimõtete järgimist või mittejärgimist peab iga KAV oma veebilehel avalikkusele kinnitama. Juhul, kui Hea Tavaga ühinenud KAV ei järgi mis tahes Heast Tavast tulenevat põhimõtet, peab ta selgitama oma veebilehel, milliseid põhimõtteid ei järgita ning mittejärgimise põhjuseid. Samuti, kui KAV täidab Heas Tavas sisalduvaid põhimõtteid, tuleb anda ülevaade sammudest, mida KAV nende põhimõtete täitmiseks ette võtnud on. Viidatud selgitused esitab KAV käesoleva aruande vormis.

Käesolev aruanne esitatakse FinanceEstoniale igal aastal, mil KAV soovib saada FinanceEstonia väljastatavat Hea Tava märgist.

<b>KAV-i nimi:</b>		
AS Finora Capital		
<b>Aruande esitamise kuupäev:</b>		
19.04.2019		
<b>1. Iseregulatsioon (Hea Tava punkt 1)</b>		
Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Finora Capitali tegevjuht juhtis kuni veebruarini 2018 Finance Estonia krediidiandjate töörühma ning plaanime jätkata töörühma aktiivse liikmena ka edaspidi. Alates märtsist 2018 on Finora Capitali tegevjuht FE juhatuse esimees. Läbi selle rolli avaldame arvamust sektorit puudutavate seaduseelnõude ja määruste kavandamisel.
<b>2. Vastutustundlik laenamine (Hea Tava punkt 2)</b>		
Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Klientide maksevõime hindamiseks väikefinantseerimise toodete pakkumisel on välja arendatud automaatne skooringumudel, kuhu esimesena Eestis integreeriti kontrollpäringud pensioni II samba registrisse. Hüpoteeklaenu otsustamine ei ole automatiseeritud, kuna selle toote pakkumine vajab personaalset lähenemist ning meie laenuhaldurid koguvad infot, töötlevad andmeid ja leiavad kliendile kõige sobilikuma lahenduse. Ühtegi probleemse maksekäitumisega klienti ei saadeta automaatselt inkassosse, vaid kõigepealt tuletatakse meelde maksekohustust ja probleemide tekkimisel püütakse leida kliendile sobiv lahendus.

<b>3. Rahapesu ja terrorismi tõkestamine (Hea Tava punkt 3)</b>		
Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Ettevõttes on määratud rahapesu vastase võitluse eest vastutav isik, kes on varasema pangatöö kogemusega. Ettevõtte sise-eeskirjades on detailselt lahti kirjutatud rahapesu vastaste meetmete põhimõtted, võttes arvesse Rahapesu Andmebüroo ja FI soovitusi. Alates 2018 kontrollime enne suuremate lepingute (üle 25 000 EUR) sõlmimist ka klientide lõplike kasusaajate tausta PEP nimekirjadest. Enne kliendiga suhtlemist läbivad töötajad vajaliku koolituse, et järgida Rahapesu ja terrorismi tõkestamise põhimõtteid oma igapäevases töös. Lähtudes uuenenud rahapesu vastase võitluse seadustest oleme uuendanud oma sise-eeskirju.
<b>4. Töötajate professionaalsus (Hea Tava punkt 4)</b>		
Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Ettevõtte töötajad, kes on seotud laenude väljastamise ja klientide teenindamisega on majanduslase kõrgharidusega ja enamus ka varasema panganduskogemusega. Töötajatel on võimalik teha ettepanekuid täiendkoolitustel osalemiseks. Sobivate koolituste olemasolul osalevad töötajad täiendkoolitustel. Organisatsiooni väiksuse tõttu eraldi koolitusvaldkonna koordinaatorit ei ole. FinanceEstonia kaudu laekuv info sektorit puudutavate seadusmuudatuste kohta edastatakse kõigile töötajatele.
<b>5. Tarbijakaitse ja reklaam (Hea Tava punkt 5)</b>		
Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Ettevõtte reklaamid on vastutustundlikud. Iga reklaami puhul hinnatakse enne avaldamist vastavust seadusele ning Finantsinspektsiooni ja Tarbijakaitseameti soovitudele. Klientide teavitamiseks on kodulehel detailne info, sh Korduma Kippuvate Küsimuste rubriik ja vastutustundliku laenamise põhimõtted. Ettevõtte osaleb aktiivselt tarbijakaitse teemalistel aruteludel riigi esindajatega.
<b>6. Andmete töötlemine ja turvalisus (Hea Tava punkt 6)</b>		
Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Klientide andmeid säilitatakse ja töödeldakse turvalistes keskkondades. Isikuandmete töötlemise reeglid on avalikustatud ettevõtte kodulehel. Klientide andmetele pääsevad ligi vaid need ettevõtte töötajad, kes on seotud klientide teenindamisega ning iga ligipääs on reguleeritud isikustatud juurdepääsupiirangutega. 2017.aastal teostas PWC Finoras GDPR auditi, mille soovitusel rakendati alates maist 2018.
<b>7. Aruandlus (Hea Tava punkt 7)</b>		
Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Kõik ettevõtte tegevusajaloo aastaaruanded on kodulehel saadaval nii eesti kui inglise keeles. Esimese krediidiandjana avalikustame ka jooksva aasta 6 kuu majandustulemused. Esitame regulaarselt ja tähtajaks FI aruandeid.
<b>8. Kaebuste ja vaidluste lahendamine (Hea Tava punkt 8)</b>		
Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Kliendikaebuste menetlemise kord on avalikustatud kodulehel. Senise tegevusajaloo jooksul on ettevõtte vastu esitatud Tarbijakaitsele 1 kaebus ning see lahenes Finora Capitali kasuks.
<b>9. Innovatsioon (Hea Tava punkt 9)</b>		
Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Ettevõtte kasutab aktiivselt erinevaid tehnoloogilisi lahendusi, et muuta teenuste kättesaadavus klientide jaoks mugavamaks ja turvalisemaks. Muuhulgas on avatud klientide jaoks iseteenindusportaal.
<b>10. Jätkusuutlikkus (Hea Tava punkt 10)</b>		

Järgime	Sammud, mida põhimõtte järgimiseks ette oleme võtnud:	Ettevõttes on töötajate ülesanded dubleeritud ja jagatud viisil, mis tagab ettevõtte sujuva toimimise ka töötajate puhkuste ja haiguste perioodil. Ettevõtte aktsiakapital on üle 5 korra ja omakapital pea 20 korda suurem kui seaduses nõutav miinimum aktsiakapital.
<b>Muud asjaolusid, mida FinanceEstonia peaks arvesse võtma KAV-ile Hea Tava märgise andmise otsustamisel</b>		
Ettevõtte tegevust on auditeeritud alates asutamisest, juba enne vastava seadusesätte rakendamist. Siseauditit teostab KPMG.		

*FinanceEstonia ega advokaadibüroo Raidla Ellex ei taga FinanceEstoniale ega muudele isikutele seoses Hea Tavaga KAV-ide poolt esitatud andmete ega KAV-ide poolt avalikkusele kättesaadavaks tehtud andmete õigsust ega vastuta eeltoodud andmete õigsuse eest.*