

ÕIGED ERAISIKUTE ANDMED, TARGAD OTSUSED

Integreeri andmed otse kliendiprogrammi



Õiged andmed, targad otsused

Creditinfo Eesti AS kogub andmeid avalikest allikatest ja registritest: Äriregister (majandusinfo ja registrikanded), Maksu- ja Tolliamet (maksuvõlad), Maksehäireregister (maksehäired koos ajalooaga), Ametlikud teadaanded. Lisaks jälgime meediakajastusi ja küsime täiendavat infot otse ettevõtetelt.

Luues erinevatest registritest kogutud andmetele lisandväärtust, aitame Eesti ettevõtjatel teha kiiresti õiged krediidiotsused, kasvatada käivet ja hoida võlgnevused kontrolli all.

Klientidele pakume Creditinfo käsutuses olevaid eraisikute andmeid kasutamiseks krediteerimise ja pettuste vältimise eesmärgil ning võimalust:

- integreerida andmed Creditinfo veebiteenuste abil otse oma kliendiprogrammi.

Andmete pidev uuendamine, täiendamine ning kontroll tagab meie poolt väljastatavale informatsioonile kõrge kvaliteedi ning laiad valikukriteeriumid.

Isikuandmed Rahvastikuregistrist

Rahvastikuregister on Eesti kodanike ja Eestis elamisloa või elamisõiguse saanud välismaalaste peamiste isikuandmete ühtne andmekogu, mille vastutav töötleja on Siseministerium.

Rahvastikuregistri andmed on Creditinfo andmebaasis kohe kättesaadavad ligi ühe miljoni isiku kohta (vanuses 18 – 80 eluaastat) ning nende isikute andmeuuendus toimub kord aastas. Kui päringu tegemise hetkel Creditinfo andmebaasis isiku andmeid ei ole, päritakse need Rahvastikuregistrist reaalajas.

Andmeväljad, mida pakume:

- Isiku nimi
- Eesti kodakondsuse olemasolu
- Elamisloa või –õiguse liik
- Elamisloa või –õiguse kehtivus
- Surma tunnus

Krediidihinnangud

Krediidihinnang näitab, kui suure tõenäosusega jätab eraisik arved maksmata.

Eraisikute krediidivõime hindamine põhineb statistilisel mudelil ehk skooril, mis prognoosib isiku krediidikäitumist tulevikus. Arvesse võetakse teavet

isiku **maksehäiretest, ettevõtlusaktiivsusest ja kinnisvarast** ning **isiku aktiivsust ja uudsust krediiditurul**. Tulemuseks saadakse maksehäire tekkimise tõenäosusprotsent, mis näitab, kui suure tõenäosusega tekib eraisikul järgmise 12 kuu jooksul maksehäire. Andmed tekivad reaalajas päringu tegemise hetkel.

Andmeväljad, mida pakume:

- Krediidihinnang
- Maksehäire tekkimise tõenäosus

Kinnistusraamatu info

Kinnistusraamatu info loetleb isiku omandis olevad kinnisasjad ja nendega seotud asjaõigused (isikule kuuluvad maatükid, korteriomandid, hoonestusõigused ja korterihoonestusõigused). Kinnistusraamatu andmed näitavad, kas ja kui palju on inimesel kinnisvara, millise otstarbega ja kus see asub. Kinnistusraamatu info vähendab kinnisvaratehingute riski ja eraisiku krediidiriski.

Andmed päritakse Kinnistusraamatust reaalajas.

Andmeväljad, mida pakume:

- Kinnistu number
- Katastritunnus
- Aadress
- Kinnistu liik

Ametlikud teadaanded

Andmed päritakse elektroonilisest väljaandest www.ametlikudteadaanded.ee ja uueneb igapäevaselt. Siin avaldatakse teated, mille avaldamise kohustus tuleneb seadusest. Creditinfo kogub isikuga seotud teateid, milles on näidatud vähemalt üks konkreetne osapool.

Valik olulisematest teadetest, mida pakume:

- Pankrotimenetluses kinnis- või vallasasja enampakkumine
- Täitemenetluses kinnis- või vallasasja enampakkumine
- Kohtu maksekäsuosakonna määruse kättetoimetamine
- Kohtukutse tsiviilkohtumenetluses kättetoimetamine
- Menetlisdokumendi tsiviilkohtumenetluses kättetoimetamine
- Lõpparuande kinnitamisega pankrotimenetluse lõpetamine
- Pankroti väljakuulutamine
- Pankrotiavalduse läbivaatamise aja ja koha ning käsutuskeelu teatavakstegemise teade
- Pankrotimenetluse lõpetamine

Maksuvõlad

Eraisiku maksuvõlg on isiku maksekohustuse tasumata jätmise seadusega ettenähtud tähtjaks. See võib üldjuhul koosneda maa- ja/või tulumaksu võlast. Väikest maamaksu võlga ei peeta krediteerimise seisukohast oluliseks. Määravaks võivad osutada ega erakorralised tulumaksu kohustused (nt kinnisvaratehingutelt või mitmedeklareeritud tulult).

Maksuvõlgade hetkeseisu päritakse Maksu- ja Tolliametilt reaalajas.

Andmeväljad, mida pakume:

- Maksuvõla hetkeseis reaalajas
- Ajatatud maksuvõlad
- Vaidlustatud maksuvõlad

Maksehäired

Teave maksehäirete kohta pärineb Eesti krediteerijatelt kõikidest elutähtsatest valdkondadest nagu pangandus, side, telekommunikatsioon, kütus, kaubandus, ehitus jne. Maksehäireregister sisaldab 700 000 unikaalset maksehäiret nii

ettevõtete kui ka eraisikute kohta.

Maksehäireks loetakse krediidisaja poolt rahalise kohustuse täitmata jätmist, mis on tekkinud lepingu rikkumisest ja selle algusest on möödas rohkem kui 45 päeva arvates maksetähtpäevale järgnevast päevast ning mis koos intresside ja viivistega on vähemalt 30 eurot. Andmed eraisikute maksehäirete kohta on nähtavad kuni kolm aastat pärast maksehäire lõpetamist. Maksehäirete summad esitatakse vahemikena, mis jaotuvad järgmiselt: kuni 29.99 eurot, 30.00 - 64.99 eurot, 65.00 - 319.99 eurot, 320.00 - 639.99 eurot, 640.00 - 3 199.99 eurot, 3 200.00 - 12 799.99 eurot, 12 800.00 - 63 999.99 eurot, 64 000.00 ja rohkem eurot.

Andmeväljad, mida pakume:

- Maksehäire maksimaalne summa
- Maksehäire hetkeseisu saldo
- Maksehäire alguskuupäev
- Maksehäire lõppkuupäev
- Maksehäire sisestaja tegevusala (EMTAK)

Isikuga seotud ettevõtted

Isikuga seotud ettevõtete loetelu osas on toodud isiku kehtivad ja kehtetud ettevõtlusseosed. Seos tuuakse välja, kui isik on või on olnud ettevõttega seotud (aktsionär/osanik, juhatuse liige, nõukogu liige, dokumentide hoidja, likvideerija vms).

Ettevõtlusega seotud isik võib krediteerimise seisukohast olla väiksema riskiga, sest sellise inimese puhul saab eeldada, et ta on ärilistes küsimustes (ka kohustuste täitmisel) kogenum, vastutustundlikum ja teadlikum kui isik, kelle puudub ettevõtlusega otsene seos.

Andmeväljad, mida pakume:

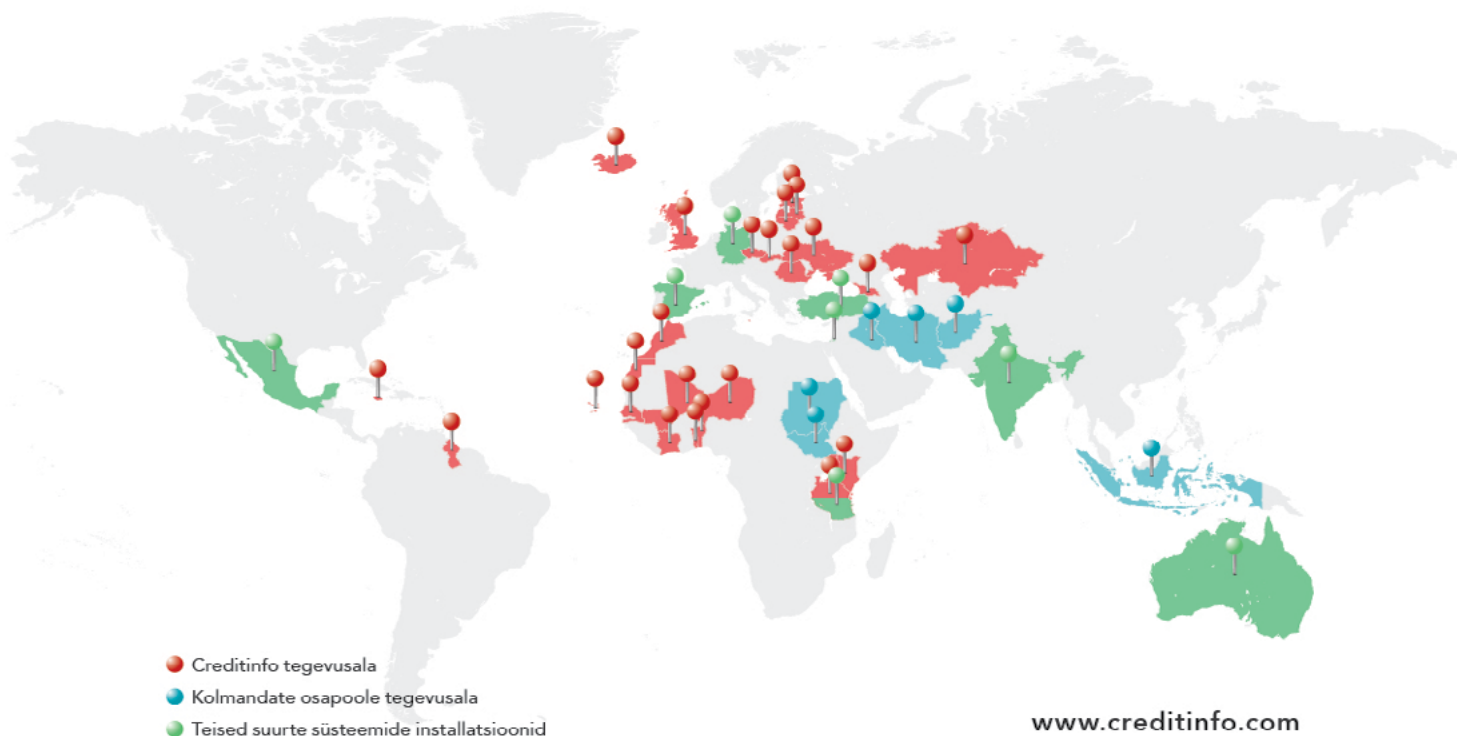
- Ettevõtte nimi, registrikood, staatus, Äriregistrisse registreerimise kuupäev
- Isiku roll ettevõttes (algus- ja lõpukuupäev)

Kehtivad äri- ja ettevõtluskeelud

Kehtivad äri- ja ettevõtluskeelud on pärit Äriregistrist. Andmeid uuendatakse iga tund.

Andmeväljad, mida pakume:

- Keelu liik
- Keelu alguskuupäev
- Keeluga seotud ettevõtja
- Keelu ulatus
- Keelu kehtivuse aeg



Creditinfo Eesti AS on Eesti suurim krediidiinformatsiooni sektori ettevõtte, kes on üle 23 aasta tegelenud ettevõtete ja eraisikute andmete kogumisega ning neile lisaväärtuse loomisega. Creditinfo viib regulaarselt läbi ettevõtete maksekäitumise, krediidipoliitika ja pankrottide uuringuid, mille põhjal prognoositakse uusi suundumusi ja trende. Analüüsides ja tõlgendades seda võimast andmemahtu, aitame Eesti ettevõtjatel teha kiiresti õigeid krediidiotsuseid, vähendada rahalisi kaotusi ning luua lahendusi käibe ja turuosa suurendamiseks.

Creditinfo Eesti AS on maailma juhtiva rahvusvahelise krediidiinformatsiooni ja riskide halduse teenuseid pakkuva ettevõtte Creditinfo Group tütarfirma. Creditinfo Group tegutseb üle maailma mitmete tütar- ja partnerettevõtete kaudu (sh kõigis kolmes Balti riigis). Ettevõtte teeb koostööd Maailmapangaga ja loob valdkonda arendavaid uuenduslikke tooteid ja teenuseid, mille eesmärk on järgida krediidiriskide haldamise parimaid praktikaid. Ettevõtte peakontor asub Reykjavíkis.

www.e-krediidiinfo.ee

Kontakt:

Creditinfo Eesti AS, Narva mnt 5, 10117 Tallinn,
T: 665 9600, info@creditinfo.ee, www.creditinfo.ee