KREDEX Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus

Hr Jüri Kõrge
Riigikontroll
Peakontrolör
Narva mnt. 11a
15013 Tallinn

Teie 23.04.2003 nr 2-7.1-TR/03/501
18.06.2003 nr 637

KredExi vastus Riigikontrolli kontrolliaruannetes tehtud ettepanekute täitmisele

Käesolevaga saadame Teile meie seisukohad Teie kirjas viidatud lepingute kohta.

KredEx'i hinnangul on Eesti Ühispank ja Sampo Pank kasutanud Teie poolt vaidlustatud laene välja andes eraldatud ressurssi seaduslikult.

1. S. Šahov – Vaatamata sellele, et vara tagastamise aktile ei olnud lisatud Šahovi üürilepingut, on tema õigus sellise laenu saamiseks leidnud kinnitust elanikeregistri tõendiga, mille kohaselt oli Rüütli 12/12A-1 Šahovi elukoht mai 1953 kuni august 1997. Eesti Ühispanga käsutuses on üürileping Šahovi ja õigustatud subjekti vahel, mis on sõlmitud vahetult pärast vara tagastamist ehk 20.02 1997.a. Laen on Šahovile väljastatud 2001. aastal ehk pärast seda, kui tagastatud eluruum oli tema poolt vabastatud, seega ei olnud tal võimalik ega vajalik esitada kokkulepet omanikuga eluruumi vabastamiseks.
2. H. Jäär. Panga käsutuses on tänasel päeval seni puudunud vara tagastamise akt, samuti on H. Jäär esitanud pangaväljavõtted oma kontolt Hansapangas 01.01.2000 kuni 30.06.2000, millega on tõendatud üüri maksmine tagastatud majas asuva eluruumi eest koguni 6 kuu jooksul. Üüri on tasutud vara tagasi saanud isiku poolt volitatud isikule (volikiri olemas), samuti on pangal tõend, et rahvastikuregistri andmetel on H. Jäär ja kõik temaga kooselanud isikud välja kirjutatud tagastatud eluruumist 14.01.2001.a.
3. Sampo Pank on kinnitanud (lisatud elektronkiri), et notari mitteametlikul kinnitusel on tehingu summa olnud 330 000 krooni. Andres Nikulin ei ole Sampo Panga klient, seetõttu ei ole pangal olnud võimalust paluda laenusaajal endal pöörduda notari poole ametliku järelpärimisega.

See, et pankadel ei ole kõiki dokumente säilinud, on küll formaalselt lepinguliste kohustuste täitmata jätmine, kuid arvestades enam kui aastast viivitust tegeliku laenuressursi eraldamiseni pärast laenutaotlusteks loa andmist, ei saa nimetatud rikkumise tõttu lugeda laenu andmist nimetatud isikutele seadusevastaseks. Kõigil juhtudel on leidnud tõestamist, et neil oli õigus EVP-des tagasimakstava laenu saamiseks.

Lugupidamisega

Maive Rute
Juhataja

M. Adler 6 819 964

KredEx
Krediidi ja Ekspordi
Garanteerimise
Sihtasutus

Pärnu mnt 67B
10134 Tallinn
Telefon: 6 819 950
Faks: 6 819 951

e-mail: kredex@kredex.ee
www.kredex.ee
Reg.nr. 90006012

RIIGIKONTROLL
Kuupäev 20.06.2003 Reg nr 2-7.1-TR/03/501-2