

Rahandusministri 05.09.2019. a määrus nr 42
„E-raha asutuste omavahendite aruandluse kord,
omavahendite minimaalsuuruse arvutamise
põhimõtted ning Finantsinspeksioonile
esitatavate aruannete skeemid, aruannete
koostamise meetodika ja esitamise kord”

Lisa 3

KLIENTIDE VARA ARUANNE

1. Aruande eesmärk

Klientide vara aruande eesmärk on järelevalve teostamiseks vajalike andmete kogumine e-raha asutuse poolt hoitavate klientide vara kohta.

2. Aruande valdkond

Aruandes kuuluvad kajastamisele kõik makseteenuse ja e-raha teenuse osutamisega seoses e-raha asutusele usaldatud klientide varad ja nende varade arvel omandatud varad (*edaspidi kliendi vara*).

3. Andmete summeerimise üldnõuded

Ühe reana tuleb esitada nende klientide vara jääk, mille identifikaatorid ja riigi kood langevad kokku.

4. Aruanderea struktuur

- 1) kliendi riigi kood;
- 2) klient;
- 3) vara paiknemine;
- 4) kindlustuskatte olemasolu;
- 5) teenus, millega seotult hoitakse kliendi vara;
- 6) vara jääk.

5. Aruanderea struktuuri selgitus

- 1) Kliendi riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Kui kliendi residentsust ei ole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

- 2) Kliendi identifikaator

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Keskpank	12
Krediitiasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtte	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17
Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19

Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtte	7
Muu mittefinantsettevõtte	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9

Siin näidatakse e-raha asutuse klient, kes on makseteenuse ja e-raha teenuse osutamise seoses usaldanud aruandvale e-raha asutusele oma vara.

3) Vara paiknemise identifikaator

E-raha asutuse arvelduskonto	1
E-raha asutuse arvelduskonto klientidele	2
E-raha asutuse väärtpaberikonto	3
Muu	4

Siin näidatakse, kus paikneb kliendile kuuluv ja e-raha asutusele usaldatud vara. Kui vara paikneb e-raha asutuse enda arvelduskontol, märgitakse vara paiknemise identifikaatoriks 1 „E-raha asutuse arvelduskonto“. Kui vara paikneb e-raha asutuse nimel avatud ja ainult klientide varade hoidmiseks avatud arvelduskontol, märgitakse vara paiknemise identifikaatoriks 2 „E-raha asutuse arvelduskonto klientidele“. Kui vara paikneb aruandva e-raha asutuse väärtpaberikontol, märgitakse vara paiknemise identifikaatoriks 3 „E-raha asutuse väärtpaberikonto“. Ülejäänud juhtudel (nt e-raha asutuse kassa) märgitakse vara paiknemise identifikaatoriks 4 „Muu“.

4) Kindlustuskatte olemasolu identifikaator

Omab kindlustuskatet	1
Ei oma kindlustuskatet	2

Siin näidatakse, kas makseteenuse ja e-raha teenuse osutamise seoses e-raha asutuse kätte usaldatud kliendi vara on vastavalt makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 79 lõikes 3 ja § 80 lõikes 3 sätestatule kaetud kindlustuslepinguga või mõne samaväärse tagatislepinguga kindlustusandjalt või krediidasutuselt või mitte.

5) Teenuse identifikaator, millega seotult hoitakse kliendi vara

Maksekontoga seotud makseteenus	1
Maksekontota makseteenus	2
Väljastatud e-raha	3
Väljastamisel e-raha	4

Siin näidatakse, millise e-raha asutuse poolt osutatava teenusega seotult kliendi vara hoitakse. Kui vara hoidmine on seotud makseteenusega, mille osutamisega kaasneb võlaõigusseaduse § 709 lõikes 4 nimetatud maksekonto avamise kohustus (nt seaduse § 3 lõike 1 punktides 1–3 nimetatud teenused), märgitakse teenuse identifikaatoriks 1 „Maksekontoga seotud makseteenus“. Identifikaatorit 1 ei kasutata vara puhul, mida hoitakse kliendile e-raha väljastamise eesmärgil.

Kui vara hoidmine on seotud makseteenusega, mille osutamiseks maksekontot ei avata (nt seaduse § 3 lõike 1 punktis 6 nimetatud rahasiire), märgitakse teenuse identifikaatoriks 2 „Maksekontota makseteenus“.

Identifikaator 3 „Väljastatud e-raha“ märgitakse klientide vara puhul, mida e-raha asutus hoiab seoses makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 6 lõikes 4 nimetatud e-raha teenuse osutamisega ja mille ulatuses on e-raha väljastatud ja kliendi kasutusse antud.

Identifikaator 4 „Väljastamisel e-raha“ märgitakse klientide vara puhul, mida e-raha asutus hoiab seoses makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 6 lõikes 4 nimetatud e-raha teenuse osutamisega, kuid mille ulatuses ei ole e-raha väljastamist ja kliendile kasutusse andmist veel toimunud.

6) Vara jääk

Siin näidatakse makseteenuse ja e-raha teenuse osutamisega seoses e-raha asutuse kätte usaldatud kliendi vara jääk aruandeperioodi lõpu seisuga.