

Andmed füüsilisest isikust hoiustajate ja neile tehtavate väljamaksete kohta

1. Aruande valdkond

Aruandes esitatakse andmed krediidasutuse iga füüsilisest isikust hoiustaja kohta, kelle kõikide kõlblike hoiuste saldode ja kontode andmed on esitatud aruandes „Andmed füüsiliste isikute kontojääkide kohta“. Ühe ja sama kliendi kohta kasutatav tunnuscode peab langema kokku aruandes „Andmed füüsiliste isikute kontojääkide kohta“ kasutatud tunnuscodega.

2. Aruanderea struktuur

Aruanne koosneb järgmistest struktuuriosadest:

- 1) kliendi tunnuscode;
- 2) kliendi nimi;
- 3) isikukode;
- 4) kliendi riigi code;
- 5) aadress;
- 6) elektronposti aadress;
- 7) telefon;
- 8) füüsilisest isikust ettevõtja (FIE);
- 9) lõpliku kasusaaja isikukode;
- 10) lõpliku kasusaaja tunnuscode;
- 11) kliendi surma identifikaator;
- 12) täiendav hüvitis;
- 13) filiaali tagatud summa;
- 14) selgitus filiaali tagatud summale;
- 15) nõuded krediidasutuse ees;
- 16) väljamakse mittetegemise põhjus;
- 17) hüvitamisele kuuluv summa;
- 18) makse saaja nimi;
- 19) makse saaja isikukode/ registrikode;
- 20) makse saaja konto number/ IBAN;
- 21) makse saaja aadress;
- 22) makse saaja pank;
- 23) makse saaja panga BIC code;
- 24) makse saaja panga aadress.

2.1. Kliendi tunnuscode

Siin näidatakse igale füüsilisest isikust kliendile omistatud unikaalne code.

2.2. Kliendi nimi

Siin näidatakse kliendi nimi või füüsilise isiku ärinimi, kui see on kliendi nimest erinev.

2.3. Isikukode

Siin näidatakse kliendi isikukode, isikukode puudumise korral sünniaeg. Sünnikuupäev näidatakse rahvusvahelise standardi ISO 8601 kuupäeva formaadis (aaaa-kk-pp).

2.4. Kliendi riigi kood

Siin näidatakse riigi kood kliendi residentsuse järgi. Riigi kood määratakse rahvusvahelise standardi ISO 3166 riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabeli kohaselt ja see märgitakse suurtähtedega. Kui kliendi residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse koodiks XX.

2.5. Aadress

Siin näidatakse kliendi elu- või asukoha kontaktaadress (tänav, maja, korter, küla/linn, sihtnumber, riik). Aadressi puudumisel näidatakse siin 0 (null).

2.6. Elektronposti aadress

Siin näidatakse kliendi elektronposti aadress (aadressid). Elektronposti aadressi puudumise korral näidatakse siin 0 (null).

2.7. Telefon

Siin näidatakse kliendi telefoninumber (telefoninumbrid) koos suunakoodiga või muu sidevahendi andmed. Telefoninumbri või muu sidevahendi andmete puudumise korral näidatakse siin 0 (null).

2.8. Füüsilisest isikust ettevõtja (FIE) identifikaator

Klient on füüsilisest isikust ettevõtja (FIE)	1
Klient ei ole füüsilisest isikust ettevõtja (FIE)	0

2.9. Lõpliku kasusaaja isikukood

Siin näidatakse lõpliku kasusaaja isikukood. Kui käesoleva aruande punkti 8 tähenduses on klient FIE, siis näidatakse siin rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse § 9 tähenduses lõpliku kasusaaja isikukood, isikukoodi puudumise korral sünniaeg. Sünnikuupäev näidatakse rahvusvahelise standardi ISO 8601 kuupäeva formaadis (aaaa-kk-pp). Kui punkti 8 tähenduses klient ei ole FIE, näidatakse siin 0 (null).

2.10. Lõpliku kasusaaja tunnuscode

Kui käesoleva aruande punktis 9 näidatud lõpliku kasusaaja on krediidasutuse klient, näidatakse siin sellele kliendile omistatud unikaalne kood. Kõikidel muudel juhtudel näidatakse siin 0 (null).

2.11. Kliendi surma identifikaator

Klient on surnud	1
Kui klient ei ole surnud või kui klient ei ole füüsiline isik	0

2.12. Täiendav hüvitis

Siin näidatakse Tagatisfondi seaduse § 25 lõikes 2¹ nimetatud vahendite kogusumma, kui seaduses sätestatud täiendava hüvitise saamise tingimuse täitmise fakt on andmete esitamise ajal teada ja kui käesoleva aruande punktis 17 esitatud summa ületab Tagatisfondi seaduse § 25 lõikes 2 sätestatud piirmäära. Tingimustele vastava summa puudumise korral näidatakse siin 0 (null).

2.13. Filiaali tagatud summa

Kui see on krediidasutusele teada, näidatakse siin selliste filiaali vahendusel kaasatud hoiuste summa, mis Tagatisfondi seaduse § 29 kohaselt tagatakse hoiuste päritoluriigi õigusnormidest tulenevalt suuremas ulatuses, kui see on Tagatisfondi seaduses sätestatud. Tingimustele vastava summa puudumise korral näidatakse siin 0 (null).

2.14. Selgitus filiaali tagatud summale

Siin näidatakse vabas vormis esitatud selgitus käesoleva aruande punktis 13 esitatud summale, summa puudumise korral, näidatakse siin 0 (null).

2.15. Nõuded krediidasutuse ees

Siin näidatakse krediidasutuse ees sissenõutavaks muutunud nõuded, sealhulgas tekkepõhise teenustasude summa hoiuste peatamise päeva seisuga. Nõuete puudumise korral näidatakse siin 0 (null).

2.16. Väljamakse tegemata jätmise põhjus

Siin näidatakse vaba tekstina krediidasutusele teadaolev põhjus, miks kliendile ei ole võimalik väljamakset teha. Kui väljamakse tegemata jätmiseks põhjus puudub, näidatakse siin 0 (null).

2.17. Hüvitamisele kuuluv summa

Siin näidatakse hoiuste tagamise osafondi poolt hüvitamisele kuuluv summa Tagatisfondi seaduse § 25 lõigete 2 ja 2¹ alusel, arvestades sama seaduse § 29 lõike 4 erisusi, pärast punktis 15 ja aruande "Andmed füüsiliste isikute kontojääkide kohta" punktis 12 nimetatud mahaarvamisi. Kui hüvitamisele kuuluv summa puudub, näidatakse siin 0 (null).

2.18. Makse saaja nimi

Siin näidatakse makse saaja nimi. Kui makse saaja nimi ei ole teada, näidatakse siin 0 (null).

2.19. Makse saaja isikukood

Siin näidatakse makse saaja isikukood, isikukoodi puudumise korral sünniaeg. Sünnikuupäev näidatakse rahvusvahelise standardi ISO 8601 kuupäeva formaadis (aaaa-kk-pp). Kui makse saaja isikukood ei ole teada, näidatakse siin 0 (null).

2.20. Makse saaja konto number / IBAN

Siin näidatakse makse saaja konto number. Euroopa makse (SEPA makse) puhul näidatakse rahvusvaheline kontonumber IBAN. Kui makse saaja konto number ei ole teada, näidatakse siin 0 (null).

2.21. Makse saaja aadress

Kui klient soovib saada hüvitist pangaülekanadena, mis ei ole SEPA makse, näidatakse siin makse saaja aadress (tänav, maja, korter, küla/linn, sihtnumber, riik). Hüvitise maksmise korral SEPA maksena näidatakse siin 0 (null).

2.22. Makse saaja pank

Kui klient soovib saada hüvitist pangaülekanadena, mis ei ole SEPA makse, näidatakse siin makse saaja panga nimi. Hüvitise maksmise korral SEPA maksena näidatakse siin 0 (null).

2.23. Makse saaja panga BIC-kood

Kui klient soovib saada hüvitist pangaülekanadena, mis ei ole SEPA makse, näidatakse siin makse saaja panga rahvusvaheline tunnuscode (BIC-kood). Hüvitise maksmise korral SEPA maksena näidatakse siin 0 (null).

2.24. Makse saaja panga aadress

Kui klient soovib saada hüvitist pangaülekanadena, mis ei ole SEPA makse, näidatakse siin makse saaja panga aadress. Hüvitise maksmise korral SEPA maksena näidatakse siin 0 (null).