

Rahandusministri 21.10.2010. a määruse nr 54
„Makseasutuste omavahendite aruandluse kord,
omavahendite minimaalsuuruse arvutamise põhimõtted
ning aruannete skeemid, aruannete koostamise
metoodika ja esitamise kord ”

lisa 2

(muudetud sõnastuses)

KLIENTIDE VARA ARUANNE

1. Aruande eesmärk

Klientide vara aruande eesmärk on järelevalve teostamiseks vajalike andmete kogumine makseasutuse poolt hoitavate klientide vara kohta.

2. Aruande valdkond

Aruandes kuuluvad kajastamisele kõik makseteenuse osutamisega seoses makseasutusele 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 langevad kokku.

4. Aruanderea struktuur

- 1) kliendi riigi kood;
- 2) klient;
- 3) vara paiknemine;
- 4) kindlustuskatte olemasolu;
- 5) kliendi maksekonto olemasolu;
- 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 makseasutuse klient, kes on makseteenuse osutamisega seoses usaldanud makseasutusele oma vara.

3) Vara paiknemise identifikaator

Makseasutuse arvelduskonto	1
Makseasutuse arvelduskonto klientidele	2
Makseasutuse väärtpaberikonto	3
Muu	4

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

4) Kindlustuskatte olemasolu identifikaator

Omab kindlustuskatet	1
Ei oma kindlustuskatet	2

Siin näidatakse, kas makseteenuse osutamisega seoses makseasutuse kätte usaldatud kliendi vara on vastavalt seaduse § 79 lõikes 3 sätestatule kaetud kindlustuslepinguga või mõne samaväärse tagatislepinguga kindlustusandjalt või krediidasutuselt või mitte.

5) Kliendi maksekonto olemasolu

Vara on seotud maksekontoga	1
Vara ei ole seotud maksekontoga	2

Siin näidatakse, kas kliendi vara on seotud makseasutuses kliendile avatud maksekontoga VÕS § 709 lõike 4 tähenduses.

6) Vara jääk

Siin näidatakse makseteenuse osutamisega seoses makseasutuse kätte usaldatud kliendi vara jääk aruandeperioodi lõpu seisuga.