

Maksete aruanne

1. Aruande valdkond

1.1. Aruandes kajastatakse krediidiasutuse klientide (sh krediidiasutustest kliendid) makstavad riigisisised ja piiriülesed maksed ning klientidele laekuvad piiriülesed maksed.

Makstavad maksed on:

a) Kliendi algatatud maksed pangakontoris või elektroonilisi kanaleid kasutades. Siia kuuluvad näiteks:

- 1) klientidevahelised maksed, sh sularaha sissemaksega algatatud maksed (sh rahasiire);
- 2) maksed ühe ja sama kliendi erinevate kontode vahel, mis on algatatud arveldusteks ette nähtud kontodelt (nt arvelduskontolt arvelduskontole, arvelduskontolt üleöö- või tähtajalisele hoiusele);
- 3) maksed ühe ja sama kliendi üleöö- või tähtajaliselt hoiuselt või muudelt arveldusteks mitte ette nähtud kontodelt arvelduskontodele;
- 4) finantstehingutest tulenevad maksed;
- 5) teise teenusepakkuja juures algatatud maksed.

b) Kliendi maksed, mille on algatanud raha saaja või aruandev krediidiasutus. Siia kuuluvad näiteks:

- 1) intressi-, teenustasu- ja laenu tagasimaksed (k.a krediitkaardilaenu tagasimaksed) kliendi kontolt;
- 2) kliendi finantstulult tasutavad maksud, mis tasutakse eraldi maksena, kuid mille tegemiseks ei anna klient krediidiasutusele maksejuhust;
- 3) maksed krediidiasutuse vahekontolt lõplikule saajale (nt töötasu-, pensioni- või muud nimekirja alusel tehtavad maksed);
- 4) kliendi eest ja arvel teostatud finantstehingutest tulenevad maksed.

1.2. Aruandes kajastatakse aruandva krediidiasutuse järgmisi makseid:

- a) halduskuludest tulenevad maksed;
- b) krediidiasutuse palgamaksed oma töötajatele;
- c) krediidiasutuse maksed tööde või teenuste eest (nt koolitusteenus, sisekujundusteenus, juriidilise nõustamise teenus);
- d) intressi- ja dividendimaksed kliendi (v.a krediidiasutus) kontole;
- e) laenuväljamaksed kliendi (v.a krediidiasutus) kontole.

1.3. Aruandes ei kajastata:

- a) aruandvale krediidiasutusele endale laekuvaid piiriüleseid makseid;
- b) aruandva krediidiasutuse makstavaid piiriüleseid ja riigisiseseid makseid, v.a punktis 1.2 nimetatud maksed;
- c) valuuta konverteerimist, kui see toimub ühe konto piires;
- d) makseid krediidiasutuse vahekontole, mis kantakse hiljem nimekirja alusel üle lõplikele saajatele;
- e) puudulike rekvisiitide tõttu lõpetamata jäänud ja maksjale tagasi suunatud makseid;

- f) kaarditehinguid, mis raporteeritakse eraldi aruandes;
- g) süsteemide või muude maksekanalite testimisega seotud makseid, millel puudub majanduslik sisu ja mille eesmärk on vaid süsteemi jõudluse või tehnilise töökindluse testimine.

2. Andmete summeerimise üldnõuded

Ühe reana tuleb kajastada nende maksete käivete summa ja arv, mille identifikaatorid langevad kokku.

3. Aruanderea struktuur

- 1) Makseliik_1
- 2) Makseliik_3
- 3) Maksja/saaja
- 4) Makseviis
- 5) Makseviisi täiendav jaotus
- 6) Makse saaja tegevusala
- 7) Valuutakood
- 8) Riigikood
- 9) Kliendi residentsus
- 10) Käive
- 11) Maksete arv

1) Makseliik_1 identifikaatorid

Riigisisene makse	1
Makstav piiriülene makse	2
Laekuv piiriülene makse	3

2) Makseliik_3 identifikaatorid

Kliendimakse	1
Pangasisesed maksed sama kliendi erinevate kontode vahel	8
Deebet-raamatupidamiskanne	4
Kreedit-raamatupidamiskanne	5
Teiste krediidasutuste klientide algatatud maksete vahendamine	9

Identifikaatori „kliendimakse“ (1) all kajastatakse aruandva krediidasutuse kliendi maksed, v.a pangasisesed maksed sama kliendi erinevate kontode vahel. Siin kajastatakse ka aruandva krediidasutuse tööjõukulust, halduskuludest või muudest teenustest tulenevad maksed.

Identifikaatori „pangasisesed maksed sama kliendi erinevate kontode vahel“ (8) all kajastatakse pangasisesed maksed, mis toimuvad arveldusteks ette nähtud konto(de)lt (nt arvelduskontolt arvelduskontole, arvelduskontolt üleöö- või tähtajalisele hoiusele), samuti maksed kliendi üleöö- või tähtajalistelt hoiustelt või muudelt arveldusteks mitte mõeldud kontodelt arvelduskontole.

Identifikaatori „teiste krediidasutuste klientide algatatud maksete vahendamine“ (9) all näidatakse maksed, mis tulenevad aruandva krediidasutuse pakutavast maksete vahendamisest teistele krediidasutustele (nt otseliikme leping kaudse liikmega).

3) Maksja/saaja identifikaatorid

Keskvalitsus	1
Kohalik omavalitsus	2
Riiklik sotsiaalkindlustusfond	13
Keskpank	12
Krediidiasutus	6
Muu hoiuseid kaasav ettevõtja	15
Rahaturufond	16
Kindlustusandja	17
Pensionifond	18
Muu investeerimisfond	19
Makseasutus	21
Muu finantseerimisasutus	20
Riigi või kohaliku omavalitsuse mittefinantsettevõtja	7
Muu mittefinantsettevõtja	8
Kodumajapidamine	10
Kodumajapidamisi teenindav kasumitaotluseta institutsioon	9
Määramata	11

Kõik maksed, v.a laekuvad piiriülesed maksed, liigitatakse maksja alusel. Laekuvad piiriülesed maksed liigitatakse saaja alusel.

Maksja ja saaja klassifitseerimisel tuleb lähtuda Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 549/2013 Euroopa Liidus kasutatava Euroopa rahvamajanduse ja regionaalse arvepidamise süsteemi kohta (EÜT L 174, 26.6.2013, lk. 1–727) A lisas peatükis 2 sätestatud definitsioonidest.

Krediidiasutuse vahekontolt lõplikule saajale tehtavate maksete korral (nt töötasu-, pensioni- või muud nimekirja alusel tehtavad maksed) märgitakse maksjaks isik, kes vastavad summad vahekontole kandis.

Maksja identifikaator võib olla „määramata“ (11) ainult sularahatehingu korral (v.a sularaha sissemakse enda kontole ja sularaha väljamakse enda kontolt).

4) Makseviisi identifikaatorid

Sularahas algatatud makse (sh rahasiire)	1
Tšekk	18
Otsekorraldus	4
Muu deebet-tüüpi maksekorraldus	5
Püsikorraldus	6
Paberil maksekorraldus	7
Telepanga maksekorraldus	8
Telefonipanga maksekorraldus	9
Internetipanga maksekorraldus	10
Pangalingi maksekorraldus	15
Muu kredit-tüüpi maksekorraldus	14
SWIFT	12
E-arve püsimaksekorraldus	16
E-arve maksekorraldus	17

Pangaautomaadis algatatud maksekorraldus	19
Teise teenusepakkuja juures algatatud makse	20
P2P mobiilselt algatatud maksekorraldus	21
Muu mobiilselt algatatud maksekorraldus (v.a P2P)	22
Määramata	11

Makseviisi määratlemisel tuleb aluseks võtta see, millist makse algatamise võimalust makse algataja kasutab maksejuhise edastamiseks krediidasutusele.

Tšekkidest kajastatakse ainult lunastatud tšekid (sh reisitšekid).

Muude deebet-tüüpi maksekorralduste all kajastatakse kõik deebet-tüüpi maksekorraldused, mis ei kuulu teiste mainitud deebet-tüüpi maksekorralduste liigituse alla, näiteks sundtäitmisele esitatud lahendite (kohtuotsused ja -määrused, maksuhalduri ettekirjutused maksuvõlgade sissenõudmise asjades jne) alusel tehtud maksed.

Muude krediiditüüpi maksekorralduste all kajastatakse kõik krediiditüüpi maksekorraldused, mis ei kuulu teiste nimetatud krediiditüüpi maksekorralduste liigituse alla.

SWIFT-maksete all kajastatakse näiteks kliendi poolt maksja krediidasutusele SWIFTi teel edastatud maksekorraldused. SWIFT-maksete all ei kajastata kliendi poolt maksja krediidasutusele muul viisil edastatud maksekorraldusi, mille krediidasutus hiljem SWIFTi teel edasi saadab.

Laekuvate piiriüleste maksete puhul märgitakse makseviisiks „määramata“ (11).

5) Makseviisi täiendav jaotus

Üksikult algatatud makse	1
Failina/kogumina algatatud makse	2

Makseviisi täiendav jaotus näidatakse vastavalt sellele, kas makse on kliendi poolt maksja krediidasutusele edastatud üksikult või failina/kogumina. Erasisikute poolt algatatud maksete ja makseviisi „P2P mobiilselt algatatud maksekorraldus“ (21) puhul ning laekuvate piiriüleste maksete puhul märgitakse makseviisi täiendavaks jaotuseks „üksikult algatatud makse“ (1).

6) Makse saaja tegevusala

Siin näidatakse makseviisi „pangalingi maksekorraldus“ (15) puhul makse saaja peamine tegevusala, mis määratakse Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatori (EMTAK) neljanda taseme alusel. Muude makseviiside puhul märgitakse makse saaja tegevusalaks 0 (null).

7) Valuutakood

Siia näidatakse valuuta, milles makse teostati.

8) Riigikood

Riigikood näidatakse vastavalt kas maksja makseteenuse pakkuja või saaja makseteenuse pakkuja residentsuse järgi. Riigisisese makse korral märgitakse riigikoodiks EE. Makstava piiriülese makse puhul lähtutakse riigikoodi määramisel makse saaja makseteenuse pakkuja residentsusest ja laekuva piiriülese makse korral maksja makseteenuse pakkuja residentsusest. Kui vastaspoole makseteenuse pakkuja residentsust pole võimalik identifitseerida, märgitakse riigikoodiks XX.

9) Kliendi residentsus

Siin näidatakse riigikood kliendi residentsuse järgi. Kui kliendi residentsust pole võimalik tuvastada, märgitakse koodiks XX. Kõik maksed (v.a laekuvad piiriülesed maksed) liigitatakse maksja residentsuse alusel. Laekuvad piiriülesed maksed liigitatakse saaja residentsuse alusel.

10) Käive

Maksete käive näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani.

Välisvaluutas teostatud maksed arvutatakse ümber eurodesse kliendi konto debiteerimise või krediteerimise kuupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga kursi alusel.

11) Maksete arv

Maksete arv näidatakse tükides.