

Makse- või arveldussüsteemis tehtud tehingute aruanne

1. Aruande valdkond

1.1 Aruande eesmärk on koguda infot makse- või arveldussüsteemis (edaspidi süsteemis) töödeldud või arveldatud ülekandekorralduste kohta.

1.2 Aruandes kajastatakse järgmiste süsteemis tehtud kaarditehingute (edaspidi kaarditehingute) arv ja käive:

- 1) kõik Eestis väljaantud pangakaartidega süsteemi vahendusel tehtud kaarditehingud nii Eestis kui ka välismaal;
- 2) kõik välismaal väljaantud pangakaartidega süsteemi vahendusel tehtud kaarditehingud Eestis.

2. Andmete summeerimise üldnõuded

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

3. Aruanderea struktuur:

- 1) pangakaardi väljastaja kood;
- 2) pangakaardi väljastaja nimi;
- 3) pangakaardi väljastaja riik
- 4) kaarditehingu liik;
- 5) kaarditehingu töötleja kood;
- 6) kaarditehingu töötleja nimi;
- 7) riigikood;
- 8) kaarditehingute arv;
- 9) kaarditehingute käive.

1) pangakaardi väljastaja kood

Siin näidatakse pangakaardi väljaandja makseteenuse pakkuja (*issuer*) kood.

Pangakaardi väljaandja makseteenuse pakkuja koodi väärtusena näidatakse Mastercardi või VISA kood juhul, kui pangakaardi väljaandja makseteenuse pakkuja osaleb Mastercardi või VISA süsteemis.

2) pangakaardi väljastaja nimi

Siin näidatakse pangakaardi väljaandja makseteenuse pakkuja nimi.

Pangakaardi väljaandja makseteenuse pakkujana näidatakse Mastercard või VISA juhul, kui pangakaardi väljaandja makseteenuse pakkuja kaarditehingute töötleja on Mastercard või VISA.

3) pangakaardi väljastaja riik

Siin näidatakse riigikood pangakaardi väljaandja makseteenuse pakkuja residentsuse järgi.

4) kaarditehingu liigi identifikaatorid:

sularaha väljavõtmine pangaautomaadist	1
sularaha sissemakse pangaautomaati	2
kaardimakse müügikohas	7
e-kaubanduse kaardimakse pangakaardiga	9

Kaarditehingu liik kaardimakse müügikohas (7) kajastab ka müügikohas toimunud sularaha sisse- ja väljamaksetehinguid.

5) kaarditehingu töötleva kood

Siin näidatakse kaarditehingu töötleva makseteenuse pakkuja (*acquirer*) kood, mis on makseteenuse pakkujale registreerimisel määratud.

Kui kaarditehingu töötlev makseteenuse pakkuja osaleb süsteemis nii kaarditehingu töötlejana kui ka pangakaardi väljaandjana ja on ennast mõlemas rollis eraldi registreerinud, tuleb eri rollide puhul kasutada eri koode.

Kaarditehingu töötleva makseteenuse pakkuja koodi väärtusena näidatakse Mastercardi või VISA kood juhul, kui Eestis väljastatud pangakaardiga tehakse kaarditehing makseteenuse pakkuja juures, kelle kaarditehingute töötleva on Mastercard või VISA.

6) kaarditehingu töötleva nimi

Siin näidatakse kaarditehingu töötleva makseteenuse pakkuja nimi.

Kui kaarditehingu töötlev makseteenuse pakkuja osaleb süsteemis nii kaarditehingu töötlejana kui ka pangakaardi väljaandjana ja on ennast mõlemas rollis eraldi registreerinud, tuleb makseteenuse pakkuja nimes eristada tema erinevad rollid.

Kaarditehingu töötleva makseteenuse pakkujana esitatakse Mastercard või VISA juhul, kui Eestis väljaantud pangakaardiga tehakse kaarditehing kaarditehingu töötleva makseteenuse pakkuja juures, kelle kaarditehingute töötleva on Mastercard või VISA.

7) riigikood

Siin näidatakse süsteemis osaleva kaarditehingu töötleva makseteenuse pakkuja müügikoha asukohariigi kood.

Riigikood määratakse rahvusvahelise standardi ISO 3166-1 riikide ja territooriumite kahtäheliste koodide tabeli alusel ja kirjutatakse suurtähtedega.

Kui riiki ei ole võimalik identifitseerida, märgitakse riigi koodiks XX.

Kui kaarditehingu töötlev makseteenuse pakkuja teeb tehinguid mõnes muus süsteemis (nt Mastercard või VISA), märgitakse riigi koodiks XX.

8) kaarditehingute arv

Kaarditehingute arv tuleb näidata tükides. Kaarditehingute arvu näitamisel tuleb lähtuda põhimõttest, et tehingud kajastatakse tehingusüsteemis tegemise hetke seisuga.

9) kaarditehingute käive

Kaarditehingute käive näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani. Käibe korral tuleb lähtuda põhimõttest, et tehingud kajastatakse tehingusüsteemis tegemise hetke seisuga.