

KAARDIPÕHISTE MAKSETEHINGUTE ARUANDE (esitab väljastav makseteenuse pakkuja) **SKEEM ja KONTROLLSEOS**

Skeemis näidatud andmekoosseis esitatakse kolmes erinevas geograafilise piirkonna jaotuses:

- 1) riigisised maksetehingud;
- 2) EMP-sised piiriülesed maksetehingud ja
- 3) EMP-välised piiriülesed maksetehingud.

RIIGISESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
3	Kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)				
3.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
3.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
3.2.1	Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.2.1.3	võltsitud kaart				

3.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.2.1.5	muu				
3.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.1.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.3.1.5	muu				
3.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
3.2.1.3.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.1.3.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.1.3.7	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
3.2.1.3.8	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
3.2.1.3.9	kaupleja algatatud tehingud				
3.2.1.3.10	muu				
3.2.2	Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.2	Sh tugevalt autenditud				

	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.2.1.4	muu				
3.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimaksset tegema				
3.2.2.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.3.1.4	muu				
3.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimaksset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.2.3.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.2.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.2.3.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
3.2.2.3.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
3.2.2.3.8	muu				

EMP-SISESED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
3	Kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)				
3.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
3.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
3.2.1	Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.2.1.5	muu				
3.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.1.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.3.1.5	muu				
3.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				

3.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
3.2.1.3.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.1.3.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.1.3.7	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
3.2.1.3.8	teingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
3.2.1.3.9	kaupleja algatatud tehingud				
3.2.1.3.10	muu				
3.2.2	Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.2.1.4	muu				
3.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.2.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart				

3.2.2.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.3.1.4	muu				
3.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimaksed tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.2.3.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.2.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.2.3.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
3.2.2.3.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
3.2.2.3.8	muu				

EMP-VÄLISED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
3	Kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)				
3.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
3.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
3.2.1	Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart				

3.2.1.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.2.1.5	muu				
3.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.1.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.3.1.5	muu				
3.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
3.2.1.3.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.1.3.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.1.3.7	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
3.2.1.3.8	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
3.2.1.3.9	kaupleja algatatud tehingud				
3.2.1.3.10	muu				
3.2.2	Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				

3.2.2.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.2.1.4	muu				
3.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.2.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.3.1.4	muu				
3.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.2.3.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.2.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.2.3.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
3.2.2.3.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
3.2.2.3.8	muu				

Kontrollseosed

3.1 + 3.2 = 3	*
---------------	---

$3.2.1 + 3.2.2 = 3.2$	*
$3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1$	*
$3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2$	*
$3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1$	*
$3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2$	*
$3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = 3.2.1.2$	**
$3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = 3.2.1.3$	**
$3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = 3.2.2.2$	**
$3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = 3.2.2.3$	**
$3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = 3.2.1.2.1$	**
$3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = 3.2.1.3.1$	**
$3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = 3.2.2.2.1$	**
$3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = 3.2.2.3.1$	**
$3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + 3.2.1.3.9 + 3.2.1.3.10 = 3.2.1.3$	***
$3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3$	***

* kohaldub maksetehingutele ja pettuslikele maksetehingutele

** kohaldub pettuslikele maksetehingutele

*** kohaldub maksetehingutele ja pettuslikele maksetehingutele va EMP-välistele piiriülestele maksetehingutele kui pole võimalik kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjuseid määratleda