

KAARDIPÕHISTE MAKSETEHINGUTE ARUANNE, MILLE ANDMED ESITAB VÄLJASTAV MAKSETEENUSE PAKKUJA

1.Aruande valdkond

Aruandes kuuluvad kajastamisele makseteenuse pakkuja kaardipõhiste maksetehingute ja pettuslike maksetehingute andmed. Makseteenuse pakkuja esitab andmed väljastajana juhul kui kasutati maksekaarti ning makseteenuse pakkuja teenindas maksjat. Andmed esitatakse kolmes erinevas geograafilise piirkonna jaotuses, eristades riigisiseseid maksetehinguid, EMP-siseseid piiriüleseid maksetehinguid ja EMP-väliseid piiriüleseid maksetehinguid.

Aruande valdkonda ei kuulu sularaha väljavõtmise ja sissemaksmise andmed.

2.Aruanderea struktuur

- 1) Kirje identifikaator;
- 2) Maksetehingute arv;
- 3) Maksetehingute kogusumma;
- 4) Pettuslike maksetehingute arv;
- 5) Pettuslike maksetehingute kogusumma.

3.Aruanderea struktuuri selgitus

- 1) Aruandes esitatakse kõik kirjete identifikaatorid ja nende väärtused arvestades järgmist:
 - a) kirje identifikaatori esimesed kuus numbrid peegeldavad hierarhiat ja seitsmes number tähistab maksetehingute geograafilist jaotust järgmisel viisil:
 - 7 – riigisiseseid maksetehinguid;
 - 8 – EMP-siseseid piiriüleseid maksetehinguid;
 - 9 – EMP-väliseid piiriüleseid maksetehinguid.
 - b) kirjete puhul, mille identifikaator lõppeb nulliga, ei kajastata aruandes „Maksetehingute arvu“ ja „Maksetehingute kogusumma“ väärtuseid.

Kirjete identifikaatorid on järgmised:

RIIGISISESED MAKSETEHINGUD

| Hierarhia | Kirje nimetus | Identifikaator |
|-----------|---|----------------|
| 3 | Kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid) | 3000007 |
| 3.1 | Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt | 3100007 |
| 3.2 | Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt | 3200007 |
| 3.2.1 | Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu | 3210007 |
| | <i>sh kaardi funktsioonid:</i> | |

| | | |
|-------------|--|----------|
| 3.2.1.1.1 | maksed deebetfunktsiooniga kaardiga | 3211107 |
| 3.2.1.1.2 | maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga | 3211207 |
| 3.2.1.2 | Sh tugevalt autenditud | 3212007 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.1.2.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32121070 |
| 3.2.1.2.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32121170 |
| 3.2.1.2.1.2 | kättesaamata kaart | 32121270 |
| 3.2.1.2.1.3 | võltsitud kaart | 32121370 |
| 3.2.1.2.1.4 | kaardiandmete vargus | 32121470 |
| 3.2.1.2.1.5 | muu | 32121570 |
| 3.2.1.2.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32122070 |
| 3.2.1.2.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32123070 |
| 3.2.1.3 | Sh tugevalt autentimata | 3213007 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.1.3.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32131070 |
| 3.2.1.3.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32131170 |
| 3.2.1.3.1.2 | kättesaamata kaart | 32131270 |
| 3.2.1.3.1.3 | võltsitud kaart | 32131370 |
| 3.2.1.3.1.4 | kaardiandmete vargus | 32131470 |
| 3.2.1.3.1.5 | muu | 32131570 |
| 3.2.1.3.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32132070 |
| 3.2.1.3.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32133070 |
| | <i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i> | |
| 3.2.1.3.4 | väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16) | 3213407 |
| 3.2.1.3.5 | usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13) | 3213507 |
| 3.2.1.3.6 | korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14) | 3213607 |
| 3.2.1.3.7 | äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17) | 3213707 |
| 3.2.1.3.8 | teingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18) | 3213807 |
| 3.2.1.3.9 | kaupleja algatatud tehingud ¹ | 3213907 |
| 3.2.1.3.10 | muu | 3213107 |
| 3.2.2 | Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu | 3220007 |
| | <i>sh kaardi funktsioonid:</i> | |
| 3.2.2.1.1 | maksed deebetfunktsiooniga kaardiga | 3221107 |
| 3.2.2.1.2 | maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga | 3221207 |
| 3.2.2.2 | Sh tugevalt autenditud | 3222007 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.2.2.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32221070 |

¹ st kaardipõhised maksetehingud, mis vastavad tingimustele, mida Euroopa Komisjon täpsustas küsimustele 2018_4131 ja 2018_4031 antud vastustes ja mida seega peetakse makse saaja algatatuks ning mille suhtes ei kohaldata teise makseteenuste direktiivi artiklis 97 sätestatud kliendi tugeva autentimise nõuet

| | | |
|-------------|--|----------|
| 3.2.2.2.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32221170 |
| 3.2.2.2.1.2 | kättesaamata kaart | 32221270 |
| 3.2.2.2.1.3 | võltsitud kaart | 32221370 |
| 3.2.2.2.1.4 | muu | 32221470 |
| 3.2.2.2.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32222070 |
| 3.2.2.2.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32223070 |
| 3.2.2.3 | Sh tugevalt autentimata | 3223007 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.2.3.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32231070 |
| 3.2.2.3.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32231170 |
| 3.2.2.3.1.2 | kättesaamata kaart | 32231270 |
| 3.2.2.3.1.3 | võltsitud kaart | 32231370 |
| 3.2.2.3.1.4 | muu | 32231470 |
| 3.2.2.3.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32232070 |
| 3.2.2.3.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32233070 |
| | <i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i> | |
| 3.2.2.3.4 | usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13) | 3223407 |
| 3.2.2.3.5 | korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14) | 3223507 |
| 3.2.2.3.6 | viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11) | 3223607 |
| 3.2.2.3.7 | personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12) | 3223707 |
| 3.2.2.3.8 | muu | 3223807 |

EMP-SISESED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

| Hierarhia | Kirje nimetus | Identifikaator |
|-------------|---|----------------|
| 3 | Kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid) | 3000008 |
| 3.1 | Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt | 3100008 |
| 3.2 | Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt | 3200008 |
| 3.2.1 | Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu | 3210008 |
| | <i>sh kaardi funktsioonid:</i> | |
| 3.2.1.1.1 | maksed deebetfunktsiooniga kaardiga | 3211108 |
| 3.2.1.1.2 | maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga | 3211208 |
| 3.2.1.2 | Sh tugevalt autenditud | 3212008 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.1.2.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32121080 |
| 3.2.1.2.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32121180 |
| 3.2.1.2.1.2 | kättesaamata kaart | 32121280 |
| 3.2.1.2.1.3 | võltsitud kaart | 32121380 |
| 3.2.1.2.1.4 | kaardiandmete vargus | 32121480 |

| | | |
|-------------|--|----------|
| 3.2.1.2.1.5 | muu | 32121580 |
| 3.2.1.2.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32122080 |
| 3.2.1.2.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32123080 |
| 3.2.1.3 | Sh tugevalt autentimata | 3213008 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.1.3.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32131080 |
| 3.2.1.3.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32131180 |
| 3.2.1.3.1.2 | kättesaamata kaart | 32131280 |
| 3.2.1.3.1.3 | võltsitud kaart | 32131380 |
| 3.2.1.3.1.4 | kaardiandmete vargus | 32131480 |
| 3.2.1.3.1.5 | muu | 32131580 |
| 3.2.1.3.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32132080 |
| 3.2.1.3.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32133080 |
| | <i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i> | |
| 3.2.1.3.4 | väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16) | 3213408 |
| 3.2.1.3.5 | usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13) | 3213508 |
| 3.2.1.3.6 | korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14) | 3213608 |
| 3.2.1.3.7 | äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17) | 3213708 |
| 3.2.1.3.8 | tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18) | 3213808 |
| 3.2.1.3.9 | kaupleja algatatud tehingud | 3213908 |
| 3.2.1.3.10 | muu | 3213108 |
| 3.2.2 | Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu | 3220008 |
| | <i>sh kaardi funktsioonid:</i> | |
| 3.2.2.1.1 | maksed deebetfunktsiooniga kaardiga | 3221108 |
| 3.2.2.1.2 | maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga | 3221208 |
| 3.2.2.2 | Sh tugevalt autenditud | 3222008 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.2.2.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32221080 |
| 3.2.2.2.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32221180 |
| 3.2.2.2.1.2 | kättesaamata kaart | 32221280 |
| 3.2.2.2.1.3 | võltsitud kaart | 32221380 |
| 3.2.2.2.1.4 | muu | 32221480 |
| 3.2.2.2.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32222080 |
| 3.2.2.2.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32223080 |
| 3.2.2.3 | Sh tugevalt autentimata | 3223008 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.2.3.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32231080 |
| 3.2.2.3.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32231180 |
| 3.2.2.3.1.2 | kättesaamata kaart | 32231280 |
| 3.2.2.3.1.3 | võltsitud kaart | 32231380 |
| 3.2.2.3.1.4 | muu | 32231480 |

| | | |
|-----------|--|----------|
| 3.2.2.3.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32232080 |
| 3.2.2.3.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32233080 |
| | <i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i> | |
| 3.2.2.3.4 | usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13) | 3223408 |
| 3.2.2.3.5 | korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14) | 3223508 |
| 3.2.2.3.6 | viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11) | 3223608 |
| 3.2.2.3.7 | personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12) | 3223708 |
| 3.2.2.3.8 | muu | 3223808 |

EMP-VÄLISED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

| Hierarhia | Kirje nimetus | Identifikaator |
|-------------|---|----------------|
| 3 | Kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid) | 3000009 |
| 3.1 | Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt | 3100009 |
| 3.2 | Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt | 3200009 |
| 3.2.1 | Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu | 3210009 |
| | <i>sh kaardi funktsioonid:</i> | |
| 3.2.1.1.1 | maksed deebetfunktsiooniga kaardiga | 3211109 |
| 3.2.1.1.2 | maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga | 3211209 |
| 3.2.1.2 | Sh tugevalt autenditud | 3212009 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.1.2.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32121090 |
| 3.2.1.2.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32121190 |
| 3.2.1.2.1.2 | kättesaamata kaart | 32121290 |
| 3.2.1.2.1.3 | võltsitud kaart | 32121390 |
| 3.2.1.2.1.4 | kaardiandmete vargus | 32121490 |
| 3.2.1.2.1.5 | muu | 32121590 |
| 3.2.1.2.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32122090 |
| 3.2.1.2.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32123090 |
| 3.2.1.3 | Sh tugevalt autentimata | 3213009 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.1.3.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32131090 |
| 3.2.1.3.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32131190 |
| 3.2.1.3.1.2 | kättesaamata kaart | 32131290 |
| 3.2.1.3.1.3 | võltsitud kaart | 32131390 |
| 3.2.1.3.1.4 | kaardiandmete vargus | 32131490 |
| 3.2.1.3.1.5 | muu | 32131590 |
| 3.2.1.3.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32132090 |
| 3.2.1.3.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32133090 |
| | <i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i> | |

| | | |
|-------------|--|----------|
| 3.2.1.3.4 | väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16) | 3213409 |
| 3.2.1.3.5 | usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13) | 3213509 |
| 3.2.1.3.6 | korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14) | 3213609 |
| 3.2.1.3.7 | äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17) | 3213709 |
| 3.2.1.3.8 | tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18) | 3213809 |
| 3.2.1.3.9 | kaupleja algatatud tehingud | 3213909 |
| 3.2.1.3.10 | muu | 3213109 |
| 3.2.2 | Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu | 3220009 |
| | <i>sh kaardi funktsioonid:</i> | |
| 3.2.2.1.1 | maksed deebetfunktsiooniga kaardiga | 3221109 |
| 3.2.2.1.2 | maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga | 3221209 |
| 3.2.2.2 | Sh tugevalt autenditud | 3222009 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.2.2.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32221090 |
| 3.2.2.2.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32221190 |
| 3.2.2.2.1.2 | kättesaamata kaart | 32221290 |
| 3.2.2.2.1.3 | võltsitud kaart | 32221390 |
| 3.2.2.2.1.4 | muu | 32221490 |
| 3.2.2.2.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32222090 |
| 3.2.2.2.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32223090 |
| 3.2.2.3 | Sh tugevalt autentimata | 3223009 |
| | <i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i> | |
| 3.2.2.3.1 | maksekäsundi petturipoolne väljastamine | 32231090 |
| 3.2.2.3.1.1 | kaotatud või varastatud kaart | 32231190 |
| 3.2.2.3.1.2 | kättesaamata kaart | 32231290 |
| 3.2.2.3.1.3 | võltsitud kaart | 32231390 |
| 3.2.2.3.1.4 | muu | 32231490 |
| 3.2.2.3.2 | maksekäsundi petturipoolne muutmine | 32232090 |
| 3.2.2.3.3 | maksja manipuleerimine kaardimakset tegema | 32233090 |
| | <i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i> | |
| 3.2.2.3.4 | usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13) | 3223409 |
| 3.2.2.3.5 | korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14) | 3223509 |
| 3.2.2.3.6 | viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11) | 3223609 |
| 3.2.2.3.7 | personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12) | 3223709 |
| 3.2.2.3.8 | muu | 3223809 |

2) Maksetehingute arv

Siin kajastatakse aruande valdkonda kuuluvate maksetehingute arv, mis vastab aruanderea identifikaatoritele. Maksetehingute arvu ei kajastata kirjetel, mille identifikaator lõppeb nulliga. Juhul kui aruandeperioodil ei toimunud ühtki konkreetse näitajaga hõlmatud tehingut, märgitakse kirje väärtuseks „0” (null).

3) Maksetehingute kogusumma

Siin kajastatakse aruande valdkonda kuuluvate maksetehingute kogusumma, mis vastab aruanderea identifikaatoritele. Maksetehingute kogusummat ei kajastata kirjetel, mille identifikaator lõppeb nulliga. Juhul kui aruandeperioodil ei toimunud ühtki konkreetse näitajaga hõlmatud tehingut, märgitakse kirje väärtuseks „0” (null).

4) Pettuslike maksetehingute arv

Siin kajastatakse aruande valdkonda kuuluvate pettuslike maksetehingute arv, mis vastab aruanderea identifikaatoritele. Juhul kui aruandeperioodil ei toimunud ühtki konkreetse näitajaga hõlmatud tehingut, märgitakse kirje väärtuseks „0” (null).

5) Pettuslike maksetehingute kogusumma

Siin kajastatakse aruande valdkonda kuuluvate pettuslike maksetehingute kogusumma, mis vastab aruanderea identifikaatoritele. Juhul kui aruandeperioodil ei toimunud ühtki konkreetse näitajaga hõlmatud tehingut, märgitakse kirje väärtuseks „0” (null).