

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	tehingu 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).