

## **KAARDIPÕHISTE MAKSETEHINGUTE ARUANNE, MILLE ANDMED ESITAB VASTUVÕTTEV MAKSETEENUSE PAKKUJA**

### **1. Aruande valdkond**

Aruandes kuuluvad kajastamisele makseteenuse pakkuja, kellel on makseteenuse kasutajaga lepinguline suhe, kaardipõhiste maksetehingute ja pettuslike maksetehingute andmed. Makseteenuse pakkuja esitab andmed vastuvõtjana juhul kui kasutati maksekaarti ning makseteenuse pakkuja teenindas saajat. 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 sissemaksamise 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
4	<b>Vastuvõetud kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)</b>	4000007
4.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt	4100007
4.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt	4200007
4.2.1	Sh sellised, mis võeti vastu kaugmaksekanali kaudu	4210007
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>	
4.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga	4211107
4.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	4211207

4.2.1.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>	4212007
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42121070
4.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42121170
4.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart	42121270
4.2.1.2.1.3	võltsitud kaart	42121370
4.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus	42121470
4.2.1.2.1.5	muu	42121570
4.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42122070
4.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42123070
4.2.1.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>	4213007
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42131070
4.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42131170
4.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart	42131270
4.2.1.3.1.3	võltsitud kaart	42131370
4.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus	42131470
4.2.1.3.1.5	muu	42131570
4.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42132070
4.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42133070
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>	
4.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)	4213407
4.2.1.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	4213507
4.2.1.3.6	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)	4213607
4.2.1.3.7	kaupleja algatatud tehingud <sup>1</sup>	4213707
4.2.1.3.8	muu	4213807
4.2.2	Sh sellised, mis võeti vastu muu kui kaugmaksekanali kaudu	4220007
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>	
4.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga	4221107
4.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	4221207
4.2.2.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>	4222007
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42221070
4.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42221170
4.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart	42221270
4.2.2.2.1.3	võltsitud kaart	42221370
4.2.2.2.1.4	muu	42221470
4.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42222070
4.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42223070
4.2.2.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>	4223007

<sup>1</sup> 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

	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42231070
4.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42231170
4.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart	42231270
4.2.2.3.1.3	võltsitud kaart	42231370
4.2.2.3.1.4	muu	42231470
4.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42232070
4.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42233070
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>	
4.2.2.3.4	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	4223407
4.2.2.3.5	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)	4223507
4.2.2.3.6	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)	4223607
4.2.2.3.7	muu	4223707

## EMP-SISESED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Identifikaator
4	<b>Vastuvõetud kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)</b>	4000008
4.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt	4100008
4.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt	4200008
4.2.1	Sh sellised, mis võeti vastu kaugmaksekanali kaudu	4210008
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>	
4.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga	4211108
4.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	4211208
4.2.1.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>	4212008
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42121080
4.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42121180
4.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart	42121280
4.2.1.2.1.3	võltsitud kaart	42121380
4.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus	42121480
4.2.1.2.1.5	muu	42121580
4.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42122080
4.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42123080
4.2.1.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>	4213008
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42131080
4.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42131180
4.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart	42131280
4.2.1.3.1.3	võltsitud kaart	42131380
4.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus	42131480

4.2.1.3.1.5	Muu	42131580
4.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42132080
4.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42133080
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>	
4.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)	4213408
4.2.1.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	4213508
4.2.1.3.6	teingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)	4213608
4.2.1.3.7	kaupleja algatatud tehingud	4213708
4.2.1.3.8	muu	4213808
4.2.2	Sh sellised, mis võeti vastu muu kui kaugmaksekanali kaudu	4220008
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>	
4.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga	4221108
4.2.2.1.2	kaardiga maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga	4221208
4.2.2.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>	4222008
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42221080
4.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42221180
4.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart	42221280
4.2.2.2.1.3	võltsitud kaart	42221380
4.2.2.2.1.4	muu	42221480
4.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42222080
4.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42223080
4.2.2.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>	4223008
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42231080
4.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42231180
4.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart	42231280
4.2.2.3.1.3	võltsitud kaart	42231380
4.2.2.3.1.4	muu	42231480
4.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42232080
4.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42233080
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>	
4.2.2.3.4	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	4223408
4.2.2.3.5	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)	4223508
4.2.2.3.6	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)	4223608
4.2.2.3.7	muu	4223708

## EMP-VÄLISED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Identifikaator
-----------	---------------	----------------

4	<b>Vastuvõetud kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)</b>	4000009
4.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt	4100009
4.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt	4200009
4.2.1	Sh sellised, mis võeti vastu kaugmaksekanali kaudu	4210009
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>	
4.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga	4211109
4.2.1.1.2	kaardiga maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga	4211209
4.2.1.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>	4212009
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42121090
4.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42121190
4.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart	42121290
4.2.1.2.1.3	võltsitud kaart	42121390
4.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus	42121490
4.2.1.2.1.5	muu	42121590
4.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42122090
4.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42123090
4.2.1.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>	4213009
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42131090
4.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42131190
4.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart	42131290
4.2.1.3.1.3	võltsitud kaart	42131390
4.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus	42131490
4.2.1.3.1.5	Muu	42131590
4.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42132090
4.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42133090
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>	
4.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)	4213409
4.2.1.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	4213509
4.2.1.3.6	teingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)	4213609
4.2.1.3.7	kaupleja algatatud tehingud	4213709
4.2.1.3.8	muu	4213809
4.2.2	Sh sellised, mis võeti vastu muu kui kaugmaksekanali kaudu	4220009
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>	
4.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga	4221109
4.2.2.1.2	kaardiga maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga	4221209
4.2.2.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>	4222009
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42221090
4.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42221190

4.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart	42221290
4.2.2.2.1.3	võltsitud kaart	42221390
4.2.2.2.1.4	muu	42221490
4.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42222090
4.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42223090
4.2.2.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>	4223009
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>	
4.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	42231090
4.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart	42231190
4.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart	42231290
4.2.2.3.1.3	võltsitud kaart	42231390
4.2.2.3.1.4	muu	42231490
4.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	42232090
4.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema	42233090
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>	
4.2.2.3.4	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	4223409
4.2.2.3.5	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)	4223509
4.2.2.3.6	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)	4223609
4.2.2.3.7	muu	4223709

## 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).