

KAARDIGA SULARAHHA VÄLJAVÕTMISTE ARUANNE, MILLE ANDMED ESITAB KAARTI VÄLJASTAV MAKSETEENUSE PAKKUJA

1. Aruande valdkond

Aruandes kuuluvad kajastamisele makseteenuse pakkuja (väljastaja) maksetehingute ja pettuslike maksetehingute andmed sularaha väljavõtmiste ja pettuslike sularaha väljavõtmiste kohta, kui kaarti kasutati, pangautomaatides (sealhulgas äppides), pankades ja jaemüügikohtades. Andmed esitatakse kolmes erinevas geograafilise piirkonna jaotuses, eristades riigisiseseid maksetehinguid, EMP-siseseid piiriüleseid maksetehinguid ja EMP-väliseid piiriüleseid maksetehinguid.

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 neli numbrid peegeldavad hierarhiat ja viies 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 lõpeb nulliga, ei kajastata aruandes „Maksetehingute arvu“ ja „Maksetehingute kogusumma“ väärtuseid.

Kirjete identifikaatorid on järgmised:

RIIGISISESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Identifikaator
5	Sularaha väljavõtmine	50007
	<i>Sh kaardi funktsioonid</i>	
5.1	Sh sularaha väljavõtmine deebetfunktsiooniga kaardiga	51007
5.2	Sh sularaha väljavõtmine krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	52007
	<i>sh pettuslikud sularaha väljavõtmised pettuse liikide järgi:</i>	
5.3.1	maksekäsundi (sularaha väljavõtmise) petturipoolne väljastamine	531070
5.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart	531170
5.3.1.2	kättesaamata kaart	531270

5.3.1.3	võltsitud kaart	531370
5.3.1.4	muu	531470
5.3.2	maksja manipuleerimine sularaha välja võtma	532070

EMP-SISESED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Identifikaator
5	Sularaha väljavõtmine	50008
	<i>Sh kaardi funktsioonid</i>	
5.1	Sh sularaha väljavõtmine deebetfunktsiooniga kaardiga	51008
5.2	Sh sularaha väljavõtmine krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	52008
	<i>sh pettuslikud sularaha väljavõtmised pettuse liikide järgi:</i>	
5.3.1	maksekäsundi (sularaha väljavõtmise) petturipoolne väljastamine	531080
5.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart	531180
5.3.1.2	kättesaamata kaart	531280
5.3.1.3	võltsitud kaart	531380
5.3.1.4	muu	531480
5.3.2	maksja manipuleerimine sularaha välja võtma	532080

EMP-VÄLISED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Identifikaator
5	Sularaha väljavõtmine	50009
	<i>Sh kaardi funktsioonid</i>	
5.1	Sh sularaha väljavõtmine deebetfunktsiooniga kaardiga	51009
5.2	Sh sularaha väljavõtmine krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	52009
	<i>sh pettuslikud sularaha väljavõtmised pettuse liikide järgi:</i>	
5.3.1	maksekäsundi (sularaha väljavõtmise) petturipoolne väljastamine	531090
5.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart	531190
5.3.1.2	kättesaamata kaart	531290
5.3.1.3	võltsitud kaart	531390
5.3.1.4	muu	531490
5.3.2	maksja manipuleerimine sularaha välja võtma	532090

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).