

## **E-RAHA MAKSETEHINGUTE ARUANNE**

### **1. Aruande valdkond**

Aruandes kuuluvad kajastamisele makseteenuse pakkuja e-raha maksetehingute ja pettuslike maksetehingute andmed. 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
6	<b>E-raha maksetehingud</b>	60007
6.1	<b>Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu</b>	61007
6.1.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>	61107
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	611170
6.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	611270
6.1.1.3	tegema maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit	611370
6.1.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>	61207
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	612170
6.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	612270

6.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	612370
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused:</i>	
6.1.2.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)	61247
6.1.2.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)	61257
6.1.2.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	61267
6.1.2.7	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)	61277
6.1.2.8	ariühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)	61287
6.1.2.9	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)	61297
6.1.2.10	kaupleja algatatud tehingud <sup>1</sup>	612171
6.1.2.11	muu	612172
6.2	<b>Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu</b>	62007
6.2.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>	62107
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	621170
6.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	621270
6.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	621370
6.2.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>	62207
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	622170
6.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	622270
6.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	622370
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>	
6.2.2.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)	62247
6.2.2.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	62257
6.2.2.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)	62267
6.2.2.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)	62277
6.2.2.8	muu	62287

<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

## EMP-SISESED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Identifikaator
6	<b>E-raha maksetehingud</b>	60008
6.1	<b>Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu</b>	61008
6.1.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>	61108
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	611180
6.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	611280
6.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	611380
6.1.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>	61208
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	612180
6.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	612280
6.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	612380
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused:</i>	
6.1.2.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)	61248
6.1.2.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)	61258
6.1.2.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	61268
6.1.2.7	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)	61278
6.1.2.8	ariühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)	61288
6.1.2.9	teingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)	61298
6.1.2.10	kaupleja algatatud tehingud	612181
6.1.2.11	muu	612182
6.2	<b>Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu</b>	62008
6.2.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>	62108
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	621180
6.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	621280
6.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	621380
6.2.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>	62208
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	

6.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	622180
6.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	622280
6.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	622380
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>	
6.2.2.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)	62248
6.2.2.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	62258
6.2.2.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)	62268
6.2.2.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)	62278
6.2.2.8	muu	62288

### EMP-VÄLISED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Identifikaator
6	<b>E-raha maksetehingud</b>	60009
6.1	<b>Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu</b>	61009
6.1.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>	61109
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	611190
6.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	611290
6.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	611390
6.1.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>	61209
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	612190
6.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	612290
6.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	612390
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused:</i>	
6.1.2.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)	61249
6.1.2.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)	61259
6.1.2.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	61269
6.1.2.7	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)	61279
6.1.2.8	ariühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)	61289
6.1.2.9	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse	61299

	(EL) 2018/389 artikkel 18)	
6.1.2.10	kaupleja algatatud tehingud	612191
6.1.2.11	muu	612192
6.2	<b>Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu</b>	62009
6.2.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>	62109
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	621190
6.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	621290
6.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	621390
6.2.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>	62209
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>	
6.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine	622190
6.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine	622290
6.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema	622390
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>	
6.2.2.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)	62249
6.2.2.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)	62259
6.2.2.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)	62269
6.2.2.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)	62279
6.2.2.8	muu	62289

## 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).