

KREEDITKORRALDUSTE ARUANDE SKEEM ja KONTROLLSEOSSED

Skeemis näidatud andmekoosseis esitatakse kolmes erinevas geograafilise piirkonna jaotuses:

- 1) riigisiseseid maksetehingud;
- 2) EMP-sisesed piiriülesed maksetehingud ja
- 3) EMP-välised piiriülesed maksetehingud.

RIIGISISESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
1	Kreeditkorraldused				
1.1	Sh sellised, mille algatas makse algatamise teenuse pakkuja				
1.2	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
1.3	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
1.3.1	Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu				
1.3.1.1	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kredithorraldused pettuse liikide järgi:</i>				
1.3.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
1.3.1.2	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kredithorraldused pettuse liikide järgi:</i>				

1.3.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
1.3.1.2.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
1.3.1.2.5	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)				
1.3.1.2.6	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
1.3.1.2.7	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
1.3.1.2.8	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
1.3.1.2.9	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
1.3.2	Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu				
1.3.2.1	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi</i>				
1.3.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
1.3.2.2	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi:</i>				
1.3.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				

1.3.2.2.4	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)				
1.3.2.2.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
1.3.2.2.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
1.3.2.2.7	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
1.3.2.2.8	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				

EMP-SISESED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
1	Kreeditkorraldused				
1.1	Sh sellised, mille algatas makse algatamise teenuse pakkuja				
1.2	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
1.3	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
1.3.1	Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu				
1.3.1.1	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kredithorraldused pettuse liikide järgi:</i>				
1.3.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
1.3.1.2	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kredithorraldused pettuse liikide järgi:</i>				
1.3.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				

1.3.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
1.3.1.2.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
1.3.1.2.5	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)				
1.3.1.2.6	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
1.3.1.2.7	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
1.3.1.2.8	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
1.3.1.2.9	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
1.3.2	Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu				
1.3.2.1	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi</i>				
1.3.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
1.3.2.2	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi:</i>				
1.3.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
1.3.2.2.4	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)				

1.3.2.2.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
1.3.2.2.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
1.3.2.2.7	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
1.3.2.2.8	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				

EMP-VÄLISED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
1	Kreeditkorraldused				
1.1	Sh sellised, mille algatas makse algatamise teenuse pakkuja				
1.2	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
1.3	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
1.3.1	Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu				
1.3.1.1	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi:</i>				
1.3.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
1.3.1.2	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi:</i>				
1.3.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				

	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
1.3.1.2.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
1.3.1.2.5	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)				
1.3.1.2.6	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
1.3.1.2.7	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
1.3.1.2.8	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
1.3.1.2.9	teingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
1.3.2	Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu				
1.3.2.1	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi</i>				
1.3.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
1.3.2.2	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi:</i>				
1.3.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
1.3.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
1.3.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
1.3.2.2.4	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)				
1.3.2.2.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				

1.3.2.2.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
1.3.2.2.7	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
1.3.2.2.8	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				

KONTROLLSEUSED

1.2 + 1.3 = 1	*
1 >= 1.1 (1.1 on 1 alamhulk)	*
1.3.1 + 1.3.2 = 1.3	*
1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1	*
1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2	*
1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 = 1.3.1.1	**
1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 = 1.3.1.2	**
1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 = 1.3.2.1	**
1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 = 1.3.2.2	**
1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2	***
1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2	***

* kohaldub maksetehingutele ja pettuslikele maksetehingutele

** kohaldub pettuslikele maksetehingutele

*** kohaldub maksetehingutele ja pettuslikele maksetehingutele va EMP-välistele piiriülestele maksetehingutele kui pole võimalik kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjuseid määratleda