

**KAARDIPÕHISTE MAKSETEHINGUTE ARUANDE** (esitab väljastav makseteenuse pakkuja) **SKEEM ja KONTROLLSEOS**

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
3	<b>Kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)</b>				
3.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
3.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
3.2.1	Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.2.1.3	võltsitud kaart				

3.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.2.1.5	muu				
3.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.1.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.3.1.5	muu				
3.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
3.2.1.3.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.1.3.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.1.3.7	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
3.2.1.3.8	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
3.2.1.3.9	kaupleja algatatud tehingud				
3.2.1.3.10	muu				
3.2.2	Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>				

	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.2.1.4	muu				
3.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimaksset tegema				
3.2.2.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.3.1.4	muu				
3.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimaksset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.2.3.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.2.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.2.3.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
3.2.2.3.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
3.2.2.3.8	muu				

## EMP-SISESED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
3	<b>Kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)</b>				
3.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
3.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
3.2.1	Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.2.1.5	muu				
3.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.1.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.3.1.5	muu				
3.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				

3.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgmise põhjused</i>				
3.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
3.2.1.3.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.1.3.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.1.3.7	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
3.2.1.3.8	teingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
3.2.1.3.9	kaupleja algatatud tehingud				
3.2.1.3.10	muu				
3.2.2	Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.2.1.4	muu				
3.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.2.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart				

3.2.2.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.3.1.4	muu				
3.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.2.3.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.2.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.2.3.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
3.2.2.3.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
3.2.2.3.8	muu				

#### EMP-VÄLISED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
3	<b>Kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)</b>				
3.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
3.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
3.2.1	Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.1.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart				

3.2.1.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.2.1.5	muu				
3.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.1.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.1.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus				
3.2.1.3.1.5	muu				
3.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
3.2.1.3.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.1.3.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.1.3.7	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
3.2.1.3.8	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
3.2.1.3.9	kaupleja algatatud tehingud				
3.2.1.3.10	muu				
3.2.2	Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
3.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
3.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				

3.2.2.2	<b>Sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.2.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.2.1.4	muu				
3.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
3.2.2.3	<b>Sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
3.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
3.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
3.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart				
3.2.2.3.1.3	võltsitud kaart				
3.2.2.3.1.4	muu				
3.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
3.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
3.2.2.3.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
3.2.2.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
3.2.2.3.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
3.2.2.3.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
3.2.2.3.8	muu				

#### Kontrollseosed

3.1 + 3.2 = 3	*
---------------	---

$3.2.1 + 3.2.2 = 3.2$	*
$3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1$	*
$3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2$	*
$3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1$	*
$3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2$	*
$3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = 3.2.1.2$	**
$3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = 3.2.1.3$	**
$3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = 3.2.2.2$	**
$3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = 3.2.2.3$	**
$3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = 3.2.1.2.1$	**
$3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = 3.2.1.3.1$	**
$3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = 3.2.2.2.1$	**
$3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = 3.2.2.3.1$	**
$3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + 3.2.1.3.9 + 3.2.1.3.10 = 3.2.1.3$	***
$3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3$	***

\* 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