

KAARDIPÕHISTE MAKSETEHINGUTE ARUANDE (esitab vastuvõttev makseteenuse pakkuja)
SKEEM ja KONTROLLSEOSED

Skeemis näidatud andmekoosseis esitatakse kolmes erinevas geograafilise piirkonna jaotuses:

- 1) riigisisised 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
4	Vastuvõetud kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)				
4.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
4.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
4.2.1	Sh sellised, mis võeti vastu kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
4.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.1.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart				

4.2.1.2.1.3	võltsitud kaart				
4.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus				
4.2.1.2.1.5	muu				
4.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
4.2.1.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart				
4.2.1.3.1.3	võltsitud kaart				
4.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus				
4.2.1.3.1.5	Muu				
4.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
4.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
4.2.1.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
4.2.1.3.6	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
4.2.1.3.7	kaupleja algatatud tehingud				
4.2.1.3.8	muu				
4.2.2	Sh sellised, mis võeti vastu muu kui kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
4.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.2.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				

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

EMP-SISESED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
4	Vastuvõetud kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)				
4.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
4.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
4.2.1	Sh sellised, mis võeti vastu kaugmaksekanali kaudu				

	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
4.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.1.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart				
4.2.1.2.1.3	võltsitud kaart				
4.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus				
4.2.1.2.1.5	muu				
4.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
4.2.1.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart				
4.2.1.3.1.3	võltsitud kaart				
4.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus				
4.2.1.3.1.5	Muu				
4.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
4.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
4.2.1.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
4.2.1.3.6	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
4.2.1.3.7	kaupleja algatatud tehingud				
4.2.1.3.8	muu				

4.2.2	Sh sellised, mis võeti vastu muu kui kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
4.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.2.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart				
4.2.2.2.1.3	võltsitud kaart				
4.2.2.2.1.4	muu				
4.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
4.2.2.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart				
4.2.2.3.1.3	võltsitud kaart				
4.2.2.3.1.4	muu				
4.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
4.2.2.3.4	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
4.2.2.3.5	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
4.2.2.3.6	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
4.2.2.3.7	muu				

EMP-VÄLSED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
4	Vastuvõetud kaardimaksed (v.a ainult e-raha funktsiooniga kaardid)				
4.1	Sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt				
4.2	Sh sellised, mis algatati elektrooniliselt				
4.2.1	Sh sellised, mis võeti vastu kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
4.2.1.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.1.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.1.2	Sh tugevalt autenditud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.1.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.1.2.1.2	kättesaamata kaart				
4.2.1.2.1.3	võltsitud kaart				
4.2.1.2.1.4	kaardiandmete vargus				
4.2.1.2.1.5	muu				
4.2.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.1.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
4.2.1.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.1.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.1.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.1.3.1.2	kättesaamata kaart				
4.2.1.3.1.3	võltsitud kaart				
4.2.1.3.1.4	kaardiandmete vargus				

4.2.1.3.1.5	Muu				
4.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
4.2.1.3.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
4.2.1.3.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
4.2.1.3.6	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
4.2.1.3.7	kaupleja algatatud tehingud				
4.2.1.3.8	muu				
4.2.2	Sh sellised, mis võeti vastu muu kui kaugmaksekanali kaudu				
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>				
4.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga				
4.2.2.2	Sh tugevalt autentitud				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart				
4.2.2.2.1.3	võltsitud kaart				
4.2.2.2.1.4	muu				
4.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
4.2.2.3	Sh tugevalt autentimata				
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>				
4.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
4.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart				
4.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart				
4.2.2.3.1.3	võltsitud kaart				
4.2.2.3.1.4	muu				

4.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
4.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
4.2.2.3.4	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
4.2.2.3.5	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
4.2.2.3.6	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjonidelegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
4.2.2.3.7	muu				

Kontrollseosed

4.1 + 4.2 = 4	*
4.2.1 + 4.2.2 = 4.2	*
4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1	*
4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2	*
4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1	*
4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2	*
4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = 4.2.1.2	**
4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = 4.2.1.3	**
4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = 4.2.2.2	**
4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = 4.2.2.3	**
4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = 4.2.1.2.1	**
4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = 4.2.1.3.1	**
4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 = 4.2.2.2.1	**
4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 = 4.2.2.3.1	**
4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + 4.2.1.3.7 + 4.2.1.3.8 = 4.2.1.3	***
4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + 4.2.2.3.7 = 4.2.2.3	***

* 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