

## E-RAHA MAKSETEHINGUTE ARUANDE SKEEM ja KONTROLLSEOSED

Skeemis näidatud andmekoosseis esitatakse kolmes erinevas geograafilise piirkonna jaotuses:

- 1) riigisisese maksetehingud;
- 2) EMP-sisesed piiriülese maksetehingud ja
- 3) EMP-välised piiriülese maksetehingud.

### RIIGISISESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
6	<b>E-raha maksetehingud</b>				
6.1	<b>Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu</b>				
6.1.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
6.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
6.1.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
6.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused:</i>				
6.1.2.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 (EL) 2018/389				

	artikkel16)				
6.1.2.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
6.1.2.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
6.1.2.7	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)				
6.1.2.8	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
6.1.2.9	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
6.1.2.10	kaupleja algatatud tehingud				
6.1.2.11	muu				
6.2	<b>Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu</b>				
6.2.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
6.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
6.2.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
6.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
6.2.2.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
6.2.2.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
6.2.2.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				

6.2.2.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
6.2.2.8	muu				

### EMP-SISESED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
6	<b>E-raha maksetehingud</b>				
6.1	<b>Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu</b>				
6.1.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
6.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
6.1.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
6.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused:</i>				
6.1.2.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
6.1.2.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
6.1.2.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
6.1.2.7	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)				
6.1.2.8	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
6.1.2.9	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel				

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

#### EMP-VÄLISED PIIRIÜLESED MAKSETEHINGUD

Hierarhia	Kirje nimetus	Maksetehingute arv	Maksetehingute kogusumma	Pettuslike maksetehingute arv	Pettuslike maksetehingute kogusumma
6	<b>E-raha maksetehingud</b>				

6.1	<b>Sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu</b>				
6.1.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
6.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
6.1.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
6.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused:</i>				
6.1.2.4	väike väärtus (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 16)				
6.1.2.5	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
6.1.2.6	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
6.1.2.7	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 15)				
6.1.2.8	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 17)				
6.1.2.9	tehingu riskianalüüs (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 18)				
6.1.2.10	kaupleja algatatud tehingud				
6.1.2.11	muu				
6.2	<b>Sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu</b>				
6.2.1	<b>sh tugevalt autenditud</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				

6.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
6.2.2	<b>sh tugevalt autentimata</b>				
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>				
6.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine				
6.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine				
6.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema				
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>				
6.2.2.4	usaldatav makse saaja (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 13)				
6.2.2.5	korduv tehing (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 14)				
6.2.2.6	viipemaksetehingud (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 11)				
6.2.2.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 artikkel 12)				
6.2.2.8	muu				

### Kontrollseosed

6.1 + 6.2 = 6	*
6.1.1 + 6.1.2 = 6.1	*
6.2.1 + 6.2.2 = 6.2	*
6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 = 6.1.1	**
6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = 6.1.2	**
6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = 6.2.1	**
6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = 6.2.2	**
6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2	***
6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2	***

\* kohaldub maksetehingutele ja pettuslikele maksetehingutele

\*\* kohaldub pettuslikele maksetehingutele

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