

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Pamatnostādnes

par ziņošanas prasībām saistībā ar
datiem par krāpšanu saskaņā ar PSD2
96. panta 6. punktu

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jā dara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 19.11.2018 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBA/GL/2018/05”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir sniegtas ziņas par statistikas datiem par krāpšanu, kas saistīta ar dažādiem maksāšanas līdzekļiem, par ko maksājumu pakalpojumu sniedzējiem ir jāziņo kompetentajām iestādēm, kā arī par apkopotajiem datiem, kas saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 (PSD2) 96. panta 6. punktu kompetentajām iestādēm ir jānosūta EBI un ECB.

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādes ir spēkā saistībā ar maksājumu pakalpojumu sniedzēju ziņošanu kompetentajām iestādēm par statistikas datiem par krāpšanu ar maksājumu darījumiem, kas iniciēti un izpildīti (tostarp attiecīgajā gadījumā pieņemti), tostarp karšu maksājumu darījumu pieņemšanu, kas identificēti ar atsauci uz turpmāko: a) krāpniecisku maksājumu darījumu dati noteiktā laikposmā un b) maksājumu darījumi tajā pašā noteiktajā laikposmā.
7. Datus, kas ziņoti kredītu pārvedumu sadalījumā, būtu jāiekļauj kredītu pārvedumi, kas veikti bankomātos, izmantojot kredīta pārveduma funkciju. Tāpat būtu jāiekļauj kredīta pārvedumi, kurus izmanto, lai veiktu norēķinus par nenokārtotajām saistībām darījumos ar kartēm, kurām ir kredīta vai atliktā debeta funkcija.
8. Datus, kas ziņoti par tiešā debeta sadalījumu, būtu jāiekļauj arī tiešie debeti, ko izmanto, lai veiktu norēķinus par nenokārtotajām saistībām darījumos ar kartēm, kurām ir kredīta vai atliktā debeta funkcija.
9. Datus, kas ziņoti par karšu maksājumu sadalījumiem, būtu jāiekļauj dati par visiem maksājumu darījumiem, kas veikti, izmantojot maksājumu kartes (elektroniskās un neelektroniskās). Maksājumi ar kartēm, kam ir tikai elektroniskās naudas funkcija (piem., priekšapmaksas kartes), nav jāiekļauj karšu maksājumos, bet gan jāziņo kā par elektronisko naudu.
10. Tāpat šajās pamatnostādnēs ir izklāstīts, kā kompetentajām iestādēm būtu jāapkopo 6. punktā minētie dati, kas jāsniedz ECB un EBI saskaņā ar PSD2 96. panta 6. punktu.
11. Uz pamatnostādņēm attiecas samērīguma princips, kas nozīmē, ka visiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, uz ko attiecas pamatnostādņu darbības joma, ir jāpilda visas pamatnostādes, taču precīzas prasības, tostarp ziņošanas biežums, var būt atšķirīgs dažādiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem atkarībā no izmantotā maksājuma instrumenta, sniegtā pakalpojuma veida vai maksājumu pakalpojumu sniedzēja izmēra.

Adresāti

12. Šīs pamatnostādnes tiek adresētas:

- maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kā noteikts Direktīvas (ES) 2015/2366 (PSD2) 4. panta 11. punktā un minēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 1. punkta “finanšu iestāžu” definīcijā, izņemot konta informācijas pakalpojumu sniedzējus, un
- Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā minētajām kompetentajām iestādēm.

Definīcijas

13. Ja vien nav noteikts citādi, termini, kas lietoti un definēti Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2015/751 (2015. gada 29. aprīlis) par starpbanku komisijas maksām, ko piemēro kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 260/2012, ar ko nosaka tehniskās un darbības prasības kredīta pārvedumiem un tiešā debeta maksājumiem euro, Direktīvā (ES) 2015/2366 (2015. gada 25. novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2009/110/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, ir tāda paša nozīme šajās pamatnostādnēs.

Piemērošanas datums

14. Šīs pamatnostādnes ir piemērojamas no 2019. gada 1. janvāra, izņemot ziņošanu par datiem, kas saistīti ar atbrīvojumiem no prasības izmantot drošu lietotāja autentificēšanu, kas paredzēta Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2018/389, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2015/2366 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par drošu lietotāja autentificēšanu un vienotiem un drošiem atklātiem saziņas standartiem, ko piemēros, sākot ar 2019. gada 14. septembri. Dati, kas attiecas uz šiem atbrīvojumiem, ir izklāstīti 2. pielikuma datu sadalījumos A (no 1.3.1.2.4. līdz 1.3.1.2.9. un no 1.3.2.2.4. līdz 1.3.2.2.8.), C (no 3.2.1.3.4. līdz 3.2.1.3.8. un no 3.2.2.3.4. līdz 3.2.2.3.7.), D (no 4.2.1.3.4. līdz 4.2.1.3.6. un no 4.2.2.3.4. līdz 4.2.2.3.6.) un F (no 6.1.2.4. līdz 6.1.2.9. un no 6.2.2.4. līdz 6.2.2.7.).

3.1. Pamatnostādnes ziņošanai par krāpšanu, kas piemērojamas maksājumu pakalpojumu sniedzējiem

1. pamatnostādne Maksājumu darījumi un krāpnieciski maksājumu darījumi

- 1.1 Ar mērķi ziņot statistikas datus par krāpšanu saskaņā ar šīm pamatnostādnēm maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāziņo šādi dati par katru pārskata periodu:
 - a. veiktie neautorizētie maksājumi, tostarp sensitīvu datu vai maksājuma instrumenta nozaudēšanas, zādzības vai piesavināšanās rezultātā, kas ir vai nav pamanāmi maksātājam pirms maksājuma veikšanas un ko izraisa vai neizraisa maksātāja nolaidība, vai maksājums izpildīts bez maksātāja piekrišanas (“neautorizēti maksājumu darījumi”); un
 - b. maksājumu darījumi, ko veic, krāpniekam manipulējot ar maksātāju, lai izdotu maksājuma uzdevumu vai sniegtu šādus norādījumus maksājumu pakalpojumu sniedzējam labticīgi, uz maksājuma kontu, kas, viņaprāt, pieder likumīgajam maksātājam (“manipulēšana ar maksātāju”).
- 1.2 1.1. pamatnostādnes nolūkos maksājumu pakalpojumu sniedzējam (tostarp attiecīgajā gadījumā maksājuma instrumenta izdevējam) būtu jāziņo tikai par tādiem maksājumu darījumiem, kas ir iniciēti un izpildīti (tostarp attiecīgajā gadījumā pieņemti). Maksājumu pakalpojumu sniedzējam nav jāziņo dati par maksājumu darījumiem, kas, lai arī ir saistīti ar kādu no 1.1. pamatnostādnē minētajiem apstākļiem, nav izpildīti un to rezultātā nav pārskaitīti naudas līdzekļi saskaņā ar PSD2.
- 1.3 Bezkonta naudas pārvedumu pakalpojumu gadījumā, ja naudas līdzekļi ir pārskaitīti no maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzēja maksātāja bezkonta naudas pārvedumu maksātāju pakalpojumu sniedzējam (bezkonta naudas pārvedumu darījuma ietvaros), tad maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, nevis bezkonta naudas pārvedumu maksājumu pakalpojumu sniedzējam, būtu jāziņo par maksājuma darījumu no maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzēja bezkonta naudas pārvedumu veicējam. Bezkonta naudas pārveduma maksājuma darījuma saņēmēja maksājumu pakalpojuma sniedzējam par šādiem darījumiem nav jāziņo.
- 1.4 Par darījumiem un krāpnieciskiem darījumiem, kuros bezkonta naudas pārvedumu maksājumu pakalpojumu sniedzējs pārskaita naudas līdzekļus no saviem kontiem uz saņēmēja kontu, tostarp izmantojot vairāku darījumu vērtības ieskaita norēķinus (neto

norēķinus), būtu jāziņo bezkonta naudas pārvedumu maksājumu pakalpojumu sniedzējam saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu G.

1.5 Par darījumiem un krāpnieciskiem darījumiem, kuros elektroniskās naudas pakalpojumu sniedzējs ir pārskaitījis elektronisko naudu uz saņēmēja kontu, tostarp, ja maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir identisks maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, būtu jāziņo elektroniskās naudas pakalpojumu sniedzējam saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu F. Ja maksājumu pakalpojumu sniedzēji ir atšķirīgi, par maksājumu ziņo tikai maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, lai novērstu divkāršo uzskaiti.

1.6 Maksājumu pakalpojumu sniedzējiem būtu jāziņo par visiem maksājumu darījumiem un krāpnieciskiem maksājumu darījumiem saskaņā ar turpmāko:

- a. “Kopējie krāpnieciskie maksājumu darījumi” ir visi 1.1. pamatnostādnē minētie darījumi neatkarīgi no tā, vai ir atgūta krāpnieciskā maksājuma darījuma summa.
- b. “Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju” ir zaudējumi, par kuriem ziņo maksājumu pakalpojumu sniedzējs, tā maksājumu pakalpojumu lietotājs vai citas personas, atspoguļojot faktisko krāpšanas ietekmi uz naudas plūsmu. Tā kā radušos finanšu zaudējumu reģistrēšanu var laika ziņā atdalīt no faktiskiem krāpnieciskajiem darījumiem un, lai novērstu ziņoto datu pārskatīšanu vienīgi nenoteiktā laikposma dēļ, par galīgiem krāpšanas izraisītajiem zaudējumiem būtu jāziņo periodā, kurā tie ir reģistrēti maksājumu pakalpojumu sniedzēja pārskatos. Galīgajā krāpšanas izraisīto zaudējumu summā nav jāņem vērā apdrošinātāju izmaksātās atlīdzības, jo tās nav saistītas ar krāpšanas novēršanu PSD2 nolūkos.
- c. “Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums” ir neautorizēts darījums, kā definēts 1.1. pamatnostādes a) punktā, un attiecas uz situāciju, kurā krāpnieks pārtver un izmaina likumīgu maksājuma uzdevumu kādā elektroniskās saziņas starp maksātāja ierīci un maksājumu pakalpojumu sniedzēju brīdī (piemēram, izmantojot ļaunprogrammatūru vai uzbrukumus, kas ļauj uzbrucējiem noklausīties saziņu starp divām sistēmām, kas likumīgi sazinās (uzbrukumi “*man-in-the middle*”), vai izmaina maksājuma uzdevumu maksājumu pakalpojumu sniedzēja sistēmā, pirms maksājuma uzdevums ir izpildīts.
- d. “Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums” ir neautorizēta darījuma veids, kā definēts 1.1. pamatnostādņu a) apakšpunktā, un attiecas uz situāciju, kurā krāpnieks ir izdevis viltotu maksājuma uzdevumu pēc tam, kad tas krāpnieciskā ceļā ir ieguvis maksātāja / maksājuma saņēmēja sensitīvus maksājuma datus.

2. pamatnostādne Vispārīgās datu prasības

2.1 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāziņo statistiskā informācija par:

- a. kopējie maksājumu darījumi saskaņā ar dažādiem sadalījumiem 2. pielikumā un atbilstoši 1. pamatnostādnei; un

- b. kopējie krāpniecisko maksājumu darījumi saskaņā ar dažādiem sadalījumiem 2. pielikumā un kā noteikts 1.6. pamatnostādnes a) apakšpunktā.
- 2.2 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāziņo statistiskā informācija, kas norādīta 2.1. pamatnostādnē, gan apjoma (t. i., darījumu un krāpniecisko darījumu skaits), gan vērtības ziņā (t. i., darījumu un krāpniecisko darījumu apmērs). Tiem būtu jāziņo par apjomiem un vērtībām faktiskajās vienībās, norādot divus ciparus aiz komata.
- 2.3 Eirozonas dalībvalstī autorizētam maksājumu pakalpojumu sniedzējam vai izveidotai filiālei būtu jāziņo par vērtībām euro valūtā, savukārt dalībvalstī, kas nav eirozonā, autorizētam maksājumu pakalpojumu sniedzējam vai izveidotai filiālei būtu jāziņo attiecīgās dalībvalsts valūtā. Maksājumu pakalpojumu sniedzējiem būtu jāpārvērš dati par darījumu vai krāpniecisku darījumu vērtībām, kas denominētas valūtā, kas nav euro valūta vai attiecīgās dalībvalsts oficiālā valūta, tādā valūtā, kādā tiem būtu jāziņo, izmantojot attiecīgo valūtas maiņas kursu, ko piemēro šiem darījumiem, vai vidējo ECB atsauces maiņas kursu attiecīgajam pārskata periodam.
- 2.4 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāziņo tikai par tādiem maksājumu darījumiem, kas ir izpildīti, tostarp tādiem darījumiem, ko ir iniciējis maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzējs. Nav jāiekļauj novērstai krāpniecisku darbību mēģinājumi, kas uz aizdomu pamata par krāpšanu ir bloķētas pirms izpildes.
- 2.5 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāziņo statistiskā informācija ar sadalījumu saskaņā ar 7. pamatnostādnē norādītajiem un 2. pielikumā apkopotajiem sadalījumiem.
- 2.6 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāidentificē piemērojamais(-ie) datu sadalījums(-i) atkarībā no sniegtā(-ajiem) maksājumu pakalpojuma(-iem) un maksājumu instrumenta(-iem) un jāiesniedz attiecīgos datus kompetentajā iestādē.
- 2.7 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jānodrošina, ka visiem datiem, kas ziņoti kompetentajai iestādei, var uzrādīt savstarpēju atsauci saskaņā ar 2. pielikumu.
- 2.8 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu arī jāiekļauj katrs darījums tikai vienā apakš kategorijā katrai datu sadalījuma rindai.
- 2.9 Vairāku izpildīto maksājumu darījumu gadījumā vai, ja tiek izpildīti krāpnieciski maksājumu darījumi, maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāuzskata katrs no vairākiem maksājuma darījumiem vai krāpnieciskiem maksājuma darījumiem kā atsevišķs darījums.
- 2.10 Maksājumu pakalpojumu sniedzējs var norādīt nulli ("0"), ja noteiktam rādītājam noteiktajā pārskata periodā nav notikuši darījumi vai krāpnieciski darījumi. Ja maksājumu pakalpojumu sniedzējs nevar ziņot datus noteiktam sadalījumam, jo attiecīgajam MPS nav piemērojams konkrētais datu sadalījums, dati būtu jāziņo kā "NA".
- 2.11 Lai novērstu divkāršo uzskaiti, maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāiesniedz dati kā izdevējam (vai iniciētājam). Izņēmuma kārtā dati par karšu maksātājiem būtu jāziņo gan maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, gan maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas pieņem maksājuma darījumu. Par šiem diviem aspektiem būtu jāziņo atsevišķi, izmantojot atšķirīgus sadalījumus, kā norādīts 2. pielikumā.

Ja ir iesaistīts vairāk nekā viens maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas pieņem darījumu, jāziņo ir pakalpojumu sniedzējam, kam ir līgumattiecības ar maksājuma saņēmēju. Turklāt tiešā debeta maksājumu gadījumā par darījumiem ziņo tikai maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, ņemot vērā to, ka šos darījumus iniciē maksājuma saņēmējs.

- 2.12 Lai novērstu divkāršo uzskaiti, aprēķinot kopējos darījumus un krāpnieciskos darījumus visiem maksājumu instrumentiem, maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas izpilda kredīta pārvedumus, ko iniciē maksājuma iniciēšanas pakalpojumu sniedzējs, būtu jānorāda sadalījums pa kopējo tādu darījumu un krāpniecisko maksājuma darījumu apjomu un vērtību, kas ir iniciēti ar maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēja starpniecību, ziņojot saskaņā ar datu sadalījumu A.

3. pamatnostādne Biežums, ziņošanas termiņi un pārskata periods

- 3.1. Maksājumu pakalpojuma sniedzējam būtu jāziņo dati ik pēc sešiem mēnešiem atbilstoši piemērojamam(-iem) datu sadalījumam(-iem) saskaņā ar 2. pielikumu.
- 3.2. Maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas gūst labumu no atbrīvojuma saskaņā ar PSD2 32. pantu, un elektroniskās naudas iestādēm, kas gūst labumu no atbrīvojuma saskaņā ar Direktīvas 2009/110/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību 9. pantu, būtu jāziņo tikai par pieprasīto datu kopumu saskaņā ar piemērojamo(-ām) 2. pielikuma veidlapu(-ām) reizi gadā, sadalot datus divos sešu mēnešu periodos.
- 3.3. Maksājumu pakalpojumu sniedzējiem būtu jāiesniedz dati attiecīgo kompetento iestāžu noteiktajos termiņos.

4. pamatnostādne Ģeogrāfiskais sadalījums

- 4.1 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāziņo dati par iekšzemes darījumiem, pārrobežu darījumiem Eiropas Ekonomikas zonā (EEZ) un pārrobežu darījumiem ārpus Eiropas Ekonomikas zonas.
- 4.2 Kartēm nepiesaistītu maksājumu darījumiem un attālinātiem kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem termins "iekšzemes maksājumu darījumi" attiecas uz maksājumu darījumiem, ko iniciē maksātājs vai maksājuma saņēmējs vai ar tā starpniecību, ja maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs un maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas vienā un tajā pašā dalībvalstī.
- 4.3 Kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem, kas nav attālināti, termins "iekšzemes maksājumu darījumi" attiecas uz maksājumu darījumiem, kuros maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs (izdevējs), maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs (pieņēmējs) un izmantotais tirdzniecības (POS) terminālis vai bankomāts atrodas vienā un tajā pašā dalībvalstī.

- 4.4 EEZ filiālēm iekšzemes maksājumu darījumi attiecas uz maksājumu darījumiem, kuriem gan maksātāja, gan maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas uzņēmējā dalībvalstī, kurā ir izveidota filiāle.
- 4.5 Kartēm nepiesaistītu maksājumu darījumiem un attālinātiem kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem termins “pārrobežu maksājumu darījums EEZ” attiecas uz maksājumu darījumu, ko iniciē maksātājs vai maksājuma saņēmējs vai ar tā starpniecību, ja maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs un maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas dažādās dalībvalstīs.
- 4.6 Kartēm nepiesaistītu maksājumu darījumiem, kas nav attālināti, termins “pārrobežu maksājumu darījumi EEZ” attiecas uz maksājumu darījumiem, kuros maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs (izdevējs) un maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs (pieņēmējs) atrodas dažādās dalībvalstīs vai maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs (izdevējs) atrodas dalībvalstī, kas nav tirdzniecības (POS) termināļa vai bankomāta dalībvalsts.
- 4.7 “Pārrobežu maksājumu darījumi ārpus EEZ” attiecas uz maksājumu darījumiem, ko iniciē maksātājs vai maksājuma saņēmējs vai ar tā starpniecību, ja vai nu maksātāja, vai maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas ārpus EEZ, bet otra puse atrodas EEZ.
- 4.8 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas piedāvā maksājuma pakalpojuma iniciēšanas pakalpojumus, būtu jāziņo par izpildītajiem maksājumu darījumiem, ko tas iniciējis, un izpildītajiem krāpnieciskajiem maksājumu darījumiem, ko tas iniciējis, saskaņā ar turpmāko:
- a. “Iekšzemes maksājumu darījumi” attiecas uz maksājumu darījumiem, kur maksājuma iniciēšanas pakalpojumu sniedzējs un kontu apkalpojošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas vienā un tajā pašā dalībvalstī;
 - b. “Pārrobežu maksājumu darījumi EEZ” attiecas uz maksājumu darījumiem, kur maksājuma iniciēšanas pakalpojumu sniedzējs un kontu apkalpojošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas dažādās dalībvalstīs;
 - c. c. “Pārrobežu maksājumu darījumi ārpus EEZ” attiecas uz maksājumu darījumiem, kur maksājuma iniciēšanas pakalpojumu sniedzējs atrodas EEZ un kontu apkalpojošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas ārpus EEZ.

5. pamatnostādne Ziņošana kompetentajai iestādei

- 5.1. Maksājumu pakalpojumu sniedzējs ziņo piederības dalībvalsts kompetentajai iestādei.
- 5.2. Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāreģistrē dati no visiem saviem pārstāvjiem, kas sniedz maksājumu pakalpojumus EEZ, un jāapkopo šie dati kopā ar pārējiem datiem, pirms ziņošanas piederības dalībvalsts kompetentajai iestādei. Šādi rīkojoties, pārstāvja atrašanās vieta nav nozīmīga, nosakot ģeogrāfisko aspektu.
- 5.3. Veicot uzraudzību un ziņošanu, kas paredzēta PSD2 29.panta 2.punktā un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību 40.pantā, EEZ

maksājumu pakalpojumu sniedzēja filiālei būtu jāziņo uzņēmējas dalībvalsts, kurā tā atrodas, kompetentajai iestādei atsevišķi no maksājumu pakalpojumu sniedzēja datu ziņošanas piederības dalībvalstī.

- 5.4. Ziņojot datus attiecīgajai kompetentajai iestādei, maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jānorāda 1. pielikumā minētās identifikācijas ziņas.

6. pamatnostādne Reģistrēšanas/atsauces datumi

- 6.1 Datums, kas maksājumu pakalpojumu sniedzējam ir jāņem vērā, reģistrējot maksājumu darījumus un krāpnieciskus maksājumu darījumus statistiskās ziņošanas mērķiem, ir brīdis, kad darījums ir izpildīts saskaņā ar PSD2. Vairāku darījumu gadījumā reģistrācijas datumam vajadzētu būt datumam, kad izpildīts katrs atsevišķais maksājuma darījums.
- 6.2 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāziņo par visiem krāpnieciskiem maksājumu darījumiem no brīža, kad krāpšana ir atklāta, piemēram, ar klienta sūdzību vai citā veidā, neatkarīgi no tā, vai ar krāpniecisko maksājuma darījumu saistītā lieta ir noslēgta līdz brīdim, kad dati ir ziņoti.
- 6.3 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāziņo par visām datu korekcijām, kas attiecas uz jebkuru iepriekšējo pārskata periodu vismaz līdz vienam gadam nākamā pārskata perioda laikā, ja tiek atklāta informācija, kuras dēļ ir nepieciešamas korekcijas. Tam būtu jānorāda, ka ziņotie dati ir pārskatītie rādītāji, kas attiecināmi uz agrāku periodu, un jāziņo par labojumu saskaņā ar attiecīgās kompetentās iestādes noteikto metodiku.

7. Pamatnostādne Datu sadalījums

- 7.1 Attiecībā uz elektroniskās naudas maksājumu darījumiem, kā noteikts Direktīvā 2009/110/EK, maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu F.
- 7.2 Sniedzot datus par elektroniskās naudas darījumiem, maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāiekļauj elektroniskās naudas maksājumu darījumi, ja
 - a. maksātāja MPS ir identisks maksājuma saņēmēja MPS vai
 - b. izmanto karti ar elektroniskās naudas funkcionalitāti.
- 7.3 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam elektroniskās naudas maksājumu darījumu mērķiem būtu jāziņo dati par visu maksājumu darījumu apmēriem un vērtībām, kā arī krāpniecisko maksājumu darījumu apmēriem un vērtībām atbilstoši šādam sadalījumam:
 - a. ģeogrāfiskais aspekts,
 - b. maksājuma kanāls,
 - c. autentifikācijas metode,

- d. drošas lietotāju autentificēšanas neizmantošanas iemesls (attiecas uz atbrīvojumiem no drošas lietotāju autentificēšanas, kas aprakstīti Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 Regulatīvo tehnisko standartu par drošu lietotāju autentificēšanu un vienotu un drošu saziņu 3. nodaļā) un
 - e. krāpšanas veidi.
- 7.4 Attiecībā uz bezkonta naudas pārvedumu pakalpojumiem maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu G un 1.3. pamatnostādni. Maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas piedāvā šos pakalpojumus, būtu jāziņo dati par visu maksājumu darījumu un krāpniecisku maksājumu darījumu apmēriem un vērtībām saskaņā ar 2.1. pamatnostādni ģeogrāfiskajā aspektā.
- 7.5 Sniedzot maksājumu iniciēšanas pakalpojumus, maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu H. Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāziņo par izpildītajiem maksājumu darījumiem, ko tas iniciējis, un izpildītajiem krāpnieciskajiem maksājumu darījumiem, ko tas iniciējis, gan pēc apmēra, gan vērtības.
- 7.6 Attiecībā uz maksājumu darījumiem, kas kvalificējas 2. pielikuma datu sadalījumam H, maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas piedāvā maksājuma iniciēšanas pakalpojumus, būtu jāreģistrē un jāziņo dati par apmēriem un vērtībām saskaņā ar šādu sadalījumu:
- a. ģeogrāfiskais aspekts,
 - b. maksājuma instruments,
 - c. maksājuma kanāls, un
 - d. autentificēšanas metode.
- 7.7 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas neapkalpo maksājumu pakalpojumu lietotāja kontu, bet izdod un izpilda kartēm piesaistītus maksājumus (kartēm piesaistītu maksājumu instrumentu izdevējs), būtu jāsniedz dati par apmēriem un vērtībām saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu C un/vai E. Sniedzot šādus datus, konta apkalpošanas maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jānodrošina, ka nerodas divkārša ziņošana par šādiem darījumiem.
- 7.8 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas piedāvā kredītu pārvedumu un kartēm piesaistītus maksājumu pakalpojumus, būtu jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma sadalījumu A, C un/vai D atkarībā no maksājuma instrumenta, ko izmanto noteiktam maksājumu darījumam, un atkarībā no maksājumu pakalpojumu sniedzēja lomas. Datus ietilpst:
- a. ģeogrāfiskais aspekts,
 - b. maksājuma kanāls,
 - c. autentificēšanas metode,

- d. drošas lietotāju autentificēšanas neizmantošanas iemesls (attiecas uz atbrīvojumiem no drošas lietotāju autentificēšanas, kas aprakstīti RTS par DLA un VDS 3. nodaļā),
 - e. krāpšanas veidi,
 - f. maksājumu kartes funkcija datu sadalījumiem C un D, un
 - g. maksājumu darījumi, ko iniciē ar maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēja starpniecību, datu sadalījumam A.
- 7.9 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu A par visiem maksājumu darījumiem un krāpnieciskiem maksājumu darījumiem, kas izpildīti ar kredītu pārvedumiem.
- 7.10 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu B par visiem maksājumu darījumiem un krāpnieciskiem maksājumu darījumiem, kas izpildīti ar tiešā debeta darījumiem. Datus ietilpst:
- a. ģeogrāfiskais aspekts,
 - b. kanāls, ko izmanto, lai sniegtu atļauju, un
 - c. krāpšanas veidi.
- 7.11 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu C par visiem maksājumu darījumiem un krāpnieciskiem maksājumu darījumiem no izdevēja puses, ja ir izmantota maksājumu karte un maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs.
- 7.12 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu D par visiem maksājumu darījumiem un krāpnieciskiem maksājumu darījumiem no pieņēmēja puses, ja ir izmantota maksājumu karte un maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs.
- 7.13 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas sniedz datus saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumiem no A līdz F, būtu jāziņo par visiem krāpšanas izraisītajiem zaudējumiem pa saistību turētājiem pārskata periodā.
- 7.14 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas ziņo par kartes maksājumu darījumiem saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumiem C un D, būtu jāizslēdz skaidras naudas izņemšanas un iemaksas darījumi.
- 7.15 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam (izdevējam) būtu jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu E visiem skaidras naudas izņemšanas gadījumiem un krāpnieciskiem skaidras naudas izņemšanas gadījumiem, lietotnēs, bankomātos, bankās un pie mazumtirgotājiem (“naudas atpakaļsaņemšana” (“*cash back*”)), izmantojot karti.

3.2. Pamatnostādnes par kompetento iestāžu apkopoto datu par krāpšanu ziņošanu EBI un ECB.

1. pamatnostādne Maksājumu darījumi un krāpnieciski maksājumu darījumi

- 1.1. Statistikas datu par krāpšanu ziņošanas EBI un ECB nolūkos saskaņā ar šīm pamatnostādnēm un PSD2 96. panta 6. punktu kompetentajai iestādei būtu jāziņo šāda informācija par katru pārskata periodu:
 - a. veiktie neautorizētie maksājumi, tostarp sensitīvu datu vai maksājuma instrumenta nozaudēšanas, zādzības vai piesavināšanās rezultātā, kas ir vai nav pamanāmi maksātājam pirms maksājuma veikšanas un ko izraisa vai neizraisa maksātāja nolaidība, vai izpildīts bez maksātāja piekrišanas (“neautorizētais maksājumu darījums”); un
 - b. maksājumu darījumi, ko veic, krāpniekam manipulējot ar maksātāju, lai izdotu maksājuma uzdevumu vai sniegtu šādus norādījumus maksājumu pakalpojumu sniedzējam labticīgi, uz maksājuma kontu, kas, viņaprāt, pieder likumīgajam maksātājam (“manipulēšana ar maksātāju”).
- 1.2. 1.1. pamatnostādnes nolūkos kompetentajai iestādei būtu jāziņo tikai par tādiem maksājumu darījumiem, ko iniciējuši un izpildījuši (tostarp attiecīgajā gadījumā pieņēmuši) maksājumu pakalpojumu sniedzēji (tostarp attiecīgajā gadījumā kartēm piesaistītu maksājumu instrumentu izdevēji). Kompetentajai iestādei nav jāziņo dati par maksājumu darījumiem, kas, lai arī ir saistīti ar kādu no 1.1. pamatnostādnē minētajiem apstākļiem, nav izpildīti un to rezultātā nav pārskaitīti naudas līdzekļi saskaņā ar PSD2.
- 1.3. Kompetentajai iestādei būtu jāziņo par visiem maksājumu darījumiem un krāpnieciskiem maksājumu darījumiem saskaņā ar turpmāko.
 - a. Kartēm nepiesaistītu maksājumu darījumiem un attālinātiem kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem termins “iekšzemes maksājumu darījumi” attiecas uz maksājumu darījumiem, ko iniciē maksātājs, maksājuma saņēmējs vai ar tā starpniecību, ja maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs un maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas vienā un tajā pašā dalībvalstī.
 - b. EEZ filiālēm iekšzemes maksājumu darījumi attiecas uz maksājumu darījumiem, kuriem gan maksātāja, gan maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas uzņemošajā dalībvalstī, kurā ir izveidota filiāle.

- c. Kartēm nepiesaistītu maksājumu darījumiem un attālinātiem kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem termins “pārrobežu maksājumu darījumi EEZ” attiecas uz maksājumu darījumiem, ko iniciē maksātājs vai maksājuma saņēmējs vai ar tā starpniecību, ja maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs un maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas dažādās dalībvalstīs.
 - d. Kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem, kas nav attālināti, termins “iekšzemes maksājumu darījumi” attiecas uz maksājumu darījumiem, kuros maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs (izdevējs), maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs (pieņēmējs) un izmantotā tirdzniecības (POS) terminālis vai bankomāts atrodas vienā un tajā pašā dalībvalstī. Ja maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs un maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas atšķirīgās dalībvalstīs vai maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs (izdevējs) atrodas dalībvalstī, kurā neatrodas tirdzniecības (POS) terminālis vai bankomāts, darījums uzskatāms par “pārrobežu maksājumu darījumu EEZ”.
 - e. “Pārrobežu maksājumu darījumi ārpus EEZ” attiecas uz maksājumu darījumiem, ko iniciē maksātājs vai maksājuma saņēmējs vai ar tā starpniecību, ja vai nu maksātāja, vai maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas ārpus EEZ, bet otra puse atrodas EEZ.
 - f. “Kopējie krāpnieciskie maksājumu darījumi” ir visi 1.1. pamatnostādnē minētie darījumi neatkarīgi no tā, vai ir atgūta krāpnieciskā maksājuma darījuma summa.
 - g. “Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums” ir neautorizēts darījums, kā definēts 1.1. pamatnostādnes a) punktā, un attiecas uz situāciju, kurā krāpnieks pārtver un izmaina likumīgu maksājuma uzdevumu kādā elektroniskās saziņas starp maksātāja ierīci un maksājumu pakalpojumu sniedzēju brīdī (piemēram, izmantojot ļaunprogrammatūru, uzbrukumus “*man-in-the middle*”), vai izmaina maksājuma uzdevumu maksājumu pakalpojumu sniedzēja sistēmā, pirms maksājuma uzdevums ir izpildīts.
 - h. “Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums” ir neautorizēta darījuma veids, kā definēts 1.1. pamatnostādņu a) apakšpunktā, un attiecas uz situāciju, kurā krāpnieks ir izdevis viltotu maksājuma uzdevumu pēc tam, kad tas krāpnieciskā ceļā ir ieguvis maksātāja/maksājuma saņēmēja sensitīvus maksājuma datus.
- 1.4. Kompetentajām iestādēm būtu jāziņo dati, kas saņemti no maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kas piedāvā maksājumu iniciēšanas pakalpojumus, saskaņā ar turpmāko:
- a. “Iekšzemes maksājumu darījumi” attiecas uz maksājumu darījumiem, kur maksājuma iniciēšanas pakalpojumu sniedzējs un kontu apkalpojošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas vienā un tajā pašā dalībvalstī.
 - b. “Pārrobežu maksājumu darījumi EEZ” attiecas uz maksājumu darījumiem, kur maksājuma iniciēšanas pakalpojumu sniedzējs un kontu apkalpojošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas dažādās dalībvalstīs.

c. "Pārrobežu maksājumu darījumi ārpus EEZ" attiecas uz maksājumu darījumiem, kur maksājuma iniciēšanas pakalpojumu sniedzējs atrodas EEZ un kontu apkalpojošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas ārpus EEZ.

2. pamatnostādne Datu vākšana un apkopošana

- 2.1 Kompetentajai iestādei būtu jāziņo statistiskā informācija par:
 - a. kopējie maksājumu darījumi saskaņā ar dažādiem sadalījumiem 2. pielikumā un atbilstoši 1.2. pamatnostādnei; un
 - b. kopējie krāpniecisko maksājumu darījumi saskaņā ar dažādiem sadalījumiem 2. pielikumā un kā noteikts 1.3. pamatnostādnes f) apakšpunktā.
- 2.2 Kompetentajai iestādei būtu jāziņo statistiskā informācija, kas norādīta 2.1. pamatnostādnē, gan apjoma (t. i., darījumu un krāpniecisko darījumu skaits), gan vērtības ziņā (t. i., darījumu un krāpniecisko darījumu apmērs). Tai būtu jāziņo par apjomiem un vērtībām faktiskajās vienībās, norādot divus ciparus aiz komata.
- 2.3 Kompetentajai iestādei būtu jāziņo par vērtībām euro valūtā. Tai būtu jāpārvērš dati par darījumu vai krāpniecisku darījumu vērtībām, kas denominētas valūtā, kas nav euro valūta, izmantojot attiecīgo valūtas maiņas kursu, ko piemēro šiem darījumiem, vai vidējo ECB atsauces maiņas kursu attiecīgajam pārskata periodam.
- 2.4 Kompetentā iestāde var norādīt nulli ("0"), ja noteiktam rādītājam noteiktajā pārskata periodā nav notikuši darījumi vai krāpnieciski darījumi.
- 2.5 Kompetentajai iestādei būtu jāapkopo dati, ko tā ievākusi savā dalībvalstī no šo pamatnostādņu adresātiem, apkopojot datus, kas ziņoti par katru atsevišķo maksājumu pakalpojumu sniedzēju saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumiem.
- 2.6 Kompetentajai iestādei būtu jānorāda drošas saziņas procedūras un formāts, kādā maksājumu pakalpojumu sniedzējiem ir jāziņo dati. Tāpat kompetentajai iestādei būtu jānodrošina, ka maksājumu pakalpojumu sniedzējiem ir noteikts atbilstošs termiņš, lai nodrošinātu datu kvalitāti un ņemtu vērā iespējamu kavējumu, ziņojot par krāpnieciskiem maksājumu darījumiem.
- 2.7 Kompetentajai iestādei būtu jānodrošina, ka saskaņā ar šīm pamatnostādnēm ziņotajiem datiem var uzrādīt savstarpēju atsauci un tos var izmantot EBI un ECB atbilstoši 2. pielikuma datu sadalījumiem.

3. pamatnostādne Datu ziņošana praksē

- 3.1 Kompetentajai iestādei būtu jāziņo par maksājumu darījumu un krāpniecisko maksājumu darījumu apmēriem un vērtībām saskaņā ar 2.1. un 2.2. pamatnostādnēm. Lai novērstu divkāršo uzskaiti, dati būtu jāapkopo pa dažādiem 2. pielikumā paredzētajiem datu sadalījumiem.

- 3.2 Kompetentajai iestādei būtu jāziņo par datu korekcijām attiecībā uz maksājumu darījumiem un krāpnieciskiem maksājumu darījumiem, par kuriem ziņots iepriekšējos pārskata periodos, nākamajā pārskata periodā pēc tam, kad informācija, kuras dēļ ir nepieciešamas korekcijas, ir iegūta no attiecīgā(-ajiem) maksājumu pakalpojumu sniedzēja(-iem) un līdz 13 mēnešiem pēc tam, kad darījums ir izpildīts (un/vai pieņemts), lai nodrošinātu, ka maksājumu pakalpojumu lietotājs var izmantot tiesības ziņot par maksājumu pakalpojumu sniedzēju ne vēlāk kā 13 mēnešu laikā pēc tam, kad ir izpildīts darījums saskaņā ar PSD2 71. pantu.
- 3.3 Kompetentajai iestādei vienmēr būtu jā saglabā tās informācijas konfidencialitāte un integritāte, kuru uzglabā un kopīgo ar ECB un EBI, un pienācīga autentifikācija, iesniedzot datus ECB un EBI.
- 3.4 Kompetentajai iestādei apkopotie dati būtu jānosūta ECB un EBI sešu mēnešu laikā no brīža, kad beidzies pārskata periods.
- 3.5 Kompetentajai iestādei būtu jāvienojas ar ECB un EBI par drošas saziņas procedūrām un konkrēto formātu, kādā kompetentajai iestādei ir jāziņo dati.

4. pamatnostādne Kompetento iestāžu sadarbība

- 4.1 Ja dalībvalstī pastāv vairāk nekā viena kompetentā iestāde saskaņā ar PSD2, tad kompetentajām iestādēm būtu jāsadarbjas datu vākšanas procesā, lai nodrošinātu, ka tikai viens datu kopums tiek ziņots ECB un EBI par šo dalībvalsti.
- 4.2 Pēc kompetentās iestādes pieprasījuma piederības dalībvalstī kompetentajai iestādei uzņēmējā dalībvalstī būtu jā dara pieejama informācija un dati, ko tai ir ziņojušas izveidotās filiāles.

1. pielikums. Vispārējie dati, ko iesniedz visi maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kas veic ziņošanu

Vispārējie identifikācijas dati par maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kas veic ziņošanu

Nosaukums: maksājumu pakalpojumu sniedzēja, uz ko attiecas datu ziņošanas procedūra, pilns nosaukums, kāds tas parādās nacionālajā kredītiestāžu reģistrā, maksājumu iestāžu reģistrā vai elektroniskās naudas iestāžu reģistrā.

Unikālais identifikators: attiecīgais unikālais identifikators, ko izmanto katrā dalībvalstī, lai attiecīgajā gadījumā identificētu maksājumu pakalpojumu sniedzēju.

Atļaujas numurs: attiecīgā gadījumā atļaujas numurs piederības dalībvalstī.

Atļaujas izsniegšanas valsts: piederības dalībvalsts, kurā ir izsniegta atļauja.

Kontaktpersona: tās personas vārds un uzvārds, kas ir atbildīga par datu ziņošanu, vai, ja maksājumu pakalpojumu sniedzēju uzdevumā ziņošanu veic trešā persona, tad par datu pārvaldības nodaļu vai tamlīdzīgu jomu atbildīgās personas vārds un uzvārds maksājumu pakalpojumu sniedzēja līmenī.

E-pasts saziņai: e-pasta adrese, uz kuru pēc vajadzības būtu jānosūta pieprasījumi sniegt papildu skaidrojumus. Tā var būt vai nu personiskā, vai uzņēmuma e-pasta adrese.

Tālrunis saziņai: tālruņa numurs, uz kuru pēc vajadzības būtu jāzvana, lai pieprasītu sniegt papildu skaidrojumus. Tas var būt vai nu personiskais, vai uzņēmuma tālruņa numurs.

Datu sadalījums

Visi dati, ko ziņo MPS, izmantojot dažādus 2. pielikuma sadalījumus, būtu jāsadala pēc ģeogrāfiskā aspekta, kā aprakstīts turpmāk, un tiem būtu jānorāda gan darījumu skaits (*faktiskais vienību skaits, kopā par periodu*), gan darījumu vērtība (*EUR/vietējā valūtā, faktiskajām vienībām, kopā par periodu*).

	Vērtība un apmērs
Darbības joma	Iekšzemes; Pārrobežu EEZ; un Pārrobežu ārpus EEZ

2. pielikums. Datu ziņošanas prasības maksājumu pakalpojumu sniedzējiem

A- Datu sadalījums pa kredītu pārvedumiem

	Postenis	Maksājumu darījumi	Krāpnieciski maksājumu darījumi
1	Kredīta pārvedumi	X	X
1.1	no kuriem iniciējuši maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēji	X	X
1.2	no kuriem iniciēti neelektroniski	X	X
1.3	no kuriem iniciēti elektroniski	X	X
1.3.1	no kuriem iniciēti, izmantojot attālinātu maksājuma kanālu	X	X
1.3.1.1	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
1.3.1.1.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
1.3.1.1.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
1.3.1.1.3	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu		X
1.3.1.2	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
1.3.1.2.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
1.3.1.2.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
1.3.1.2.3	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu		X
	<i>no kuriem sadalīti pēc nedrošas lietotāja autentificēšanās iemesla</i>		
1.3.1.2.4	Zema vērtība (RTS 16. pants)	X	X
1.3.1.2.5	Maksājums pašam (RTS 15. pants)	X	X

1.3.1.2.6	Uzticams saņēmējs (RTS 13. pants)	X	X
1.3.1.2.7	Atkārtots darījums (RTS 14. pants)	X	X
1.3.1.2.8	Drošu korporatīvo maksājuma procesu vai protokolu izmantošana (RTS 17. pants)	X	X
1.3.1.2.9	Darījuma riska analīze (RTS 18. pants)	X	X
1.3.2	no kuriem iniciēti, izmantojot neattālinātu maksājuma kanālu	X	X
1.3.2.1	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem</i>		
1.3.2.1.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
1.3.2.1.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
1.3.2.1.3	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu		X
1.3.2.2	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
1.3.2.2.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
1.3.2.2.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
1.3.2.2.3	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu		X
	<i>no kuriem sadalīti pēc nedrošas lietotāja autentificēšanās iemesla</i>		
1.3.2.2.4	Maksājums pašam (RTS 15. pants)	X	X
1.3.2.2.5	Uzticams saņēmējs (RTS 13. pants)	X	X
1.3.2.2.6	Atkārtots darījums (RTS 14. pants)	X	X
1.3.2.2.7	Bezkontakta zema vērtība (RTS 11. pants)	X	X
1.3.2.2.8	Nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas termināls (RTS 12. pants)	X	X

Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju:	Zaudējumi kopā
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo	X
Maksājumu pakalpojumu lietotājs (maksātājs)	X
Citi	X

Validācija

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 neatbilst 1., bet ir 1. apakškopa
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 1.3.1.1; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 1.3.2.2
$1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2$
$1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2$

B- Datu sadalījums pa tiešā debeta maksājumiem

	Postenis	Maksājumu darījumi	Krāpnieciski maksājumu darījumi
2	Tiešā debeta maksājumi	X	X
2.1	no kuriem atļauja dota ar elektroniskām pilnvarām	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski tiešā debeta maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
2.1.1.1	Neautorizēti maksājumu darījumi		X
2.1.1.2	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas piekristu tiešā debeta maksājumam		X
2.2	no kuriem atļauja dota citā veidā, nevis ar elektroniskām pilnvarām	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski tiešā debeta maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
2.2.1.1	Neautorizēti maksājumu darījumi		X
2.2.1.2	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas piekristu tiešā debeta maksājumam		X

Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju:	Zaudējumi kopā
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo	X
Maksājumu pakalpojumu lietotājs (maksājuma saņēmējs)	X
Citi	X

Validācija

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 2.2

C- Datu sadalījums pa kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem, ko paziņo izdevēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs

	Postenis	Maksājumu darījumi	Krāpnieciski maksājumu darījumi
3	Kartes maksājumi (izņemot kartes tikai ar elektroniskās naudas funkciju)	X	X
3.1	no kuriem iniciēti neelektroniski	X	X
3.2	no kuriem iniciēti elektroniski	X	X
3.2.1	no kuriem iniciēti, izmantojot attālinātu maksājuma kanālu	X	X
	<i>no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas:</i>		
3.2.1.1.1	Maksājumi ar kartēm ar debeta funkciju	X	X
3.2.1.1.2	Maksājumi ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju	X	X
3.2.1.2	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
3.2.1.2.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
3.2.1.2.1.1	Nozaudēta vai zagta karte		X
3.2.1.2.1.2	Karte nav saņemta		X
3.2.1.2.1.3	Viltota karte		X
3.2.1.2.1.4	Kartes datu zādzība		X
3.2.1.2.1.5	Citi		X
3.2.1.2.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
3.2.1.2.3	Manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu		X
3.2.1.3	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
3.2.1.3.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
3.2.1.3.1.1	Nozaudēta vai zagta karte		X
3.2.1.3.1.2	Karte nav saņemta		X
3.2.1.3.1.3	Viltota karte		X
3.2.1.3.1.4	Kartes datu zādzība		X
3.2.1.3.1.5	Citi		X

3.2.1.3.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
3.2.1.3.3	Manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu		X
	<i>no kuriem sadalīti pēc nedrošas lietotāja autentificēšanās iemesla</i>		
3.2.1.3.4	Zema vērtība (RTS 16. pants)	X	X
3.2.1.3.5	Uzticams saņēmējs (RTS 13. pants)	X	X
3.2.1.3.6	Atkārtots darījums (RTS 14. pants)	X	X
3.2.1.3.7	Drošu korporatīvo maksājuma procesu vai protokolu izmantošana (RTS 17. pants)	X	X
3.2.1.3.8	Darījuma riska analīze (RTS 18. pants)	X	X
3.2.2	no kuriem iniciēti, izmantojot neattālinātu maksājuma kanālu	X	X
	<i>no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas:</i>		
3.2.2.1.1	Maksājumi ar kartēm ar debeta funkciju	X	X
3.2.2.1.2	Maksājumi ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju	X	X
3.2.2.2	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
3.2.2.2.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
3.2.2.2.1.1	Nozaudēta vai zagta karte		X
3.2.2.2.1.2	Karte nav saņemta		X
3.2.2.2.1.3	Viltota karte		X
3.2.2.2.1.4	Citi		X
3.2.2.2.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
3.2.2.2.3	Manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu		X
3.2.2.3	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
3.2.2.3.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
3.2.2.3.1.1	Nozaudēta vai zagta karte		X
3.2.2.3.1.2	Karte nav saņemta		X
3.2.2.3.1.3	Viltota karte		X
3.2.2.3.1.4	Citi		X
3.2.2.3.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
3.2.2.3.3	Manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu		X
	<i>no kuriem sadalīti pēc nedrošas lietotāja autentificēšanās iemesla</i>		
3.2.2.3.4	Uzticams saņēmējs (RTS 13. pants)	X	X

3.2.2.3.5	Atkārtots darījums (RTS 14. pants)	X	X
3.2.2.3.6	Bezkontakta zema vērtība (RTS 11. pants)	X	X
3.2.2.3.7	Nepieskaītis transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas termināls (RTS 12. pants)	X	X

Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju:	Zaudējumi kopā
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo	X
Maksājumu pakalpojumu lietotājs (maksātājs)	X
Citi	X

Validācija

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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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; 3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 = 3.2.2.3

D- Datu sadalījums pa kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem, par kuriem ir jāziņo pieņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam (kam ir līgumattiecības ar maksājumu pakalpojumu lietotāju)

	Postenis	Maksājumu darījumi	Krāpnieciski maksājumu darījumi
4	Pieņemtie kartes maksājumi (izņemot kartes tikai ar elektroniskās naudas funkciju)	X	X
4.1	no kuriem iniciēti neelektroniski	X	X
4.2	no kuriem iniciēti elektroniski	X	X
4.2.1	no kuriem pieņemti ar attālināta kanāla starpniecību	X	X
	<i>no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas:</i>		
4.2.1.1.1	Maksājumi ar kartēm ar debeta funkciju	X	X
4.2.1.1.2	Maksājumi ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju	X	X
4.2.1.2	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
4.2.1.2.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
4.2.1.2.1.1	Nozaudēta vai zagta karte		X
4.2.1.2.1.2	Karte nav saņemta		X
4.2.1.2.1.3	Viltota karte		X
4.2.1.2.1.4	Kartes datu zādzība		X
4.2.1.2.1.5	Citi		X
4.2.1.2.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
4.2.1.2.3	Manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu		X
4.2.1.3	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
4.2.1.3.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
4.2.1.3.1.1	Nozaudēta vai zagta karte		X
4.2.1.3.1.2	Karte nav saņemta		X
4.2.1.3.1.3	Viltota karte		X
4.2.1.3.1.4	Kartes datu zādzība		X
4.2.1.3.1.5	Citi		X
4.2.1.3.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X

4.2.1.3.3	Manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu <i>no kuriem sadalīti pēc nedrošas lietotāja autentificēšanās iemesla</i>		X
4.2.1.3.4	Zema vērtība (RTS 16. pants)	X	X
4.2.1.3.5	Atkārtots darījums (RTS 14. pants)	X	X
4.2.1.3.6	Darījuma riska analīze (RTS 18. pants)	X	X
4.2.2	no kuriem pieņemti ar neattālināta kanāla starpniecību <i>no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas:</i>	X	X
4.2.2.1.1	Maksājumi ar kartēm ar debeta funkciju	X	X
4.2.2.1.2	Maksājumi ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju	X	X
4.2.2.2	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju <i>no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>	X	X
4.2.2.2.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
4.2.2.2.1.1	Nozaudēta vai zagta karte		X
4.2.2.2.1.2	Karte nav saņemta		X
4.2.2.2.1.3	Viltota karte		X
4.2.2.2.1.4	Citi		X
4.2.2.2.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
4.2.2.2.3	Manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu		X
4.2.2.3	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju <i>no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem:</i>	X	X
4.2.2.3.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
4.2.2.3.1.1	Nozaudēta vai zagta karte		X
4.2.2.3.1.2	Karte nav saņemta		X
4.2.2.3.1.3	Viltota karte		X
4.2.2.3.1.4	Citi		X
4.2.2.3.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
4.2.2.3.3	Manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu <i>no kuriem sadalīti pēc nedrošas lietotāja autentificēšanās iemesla</i>		X
4.2.2.3.4	Atkārtots darījums (RTS 14. pants)	X	X
4.2.2.3.5	Bezkontakta zema vērtība (RTS 11. pants)	X	X
4.2.2.3.6	Nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas termināls (RTS 12. pants)	X	X

Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju:	Zaudējumi kopā
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo	X
Maksājumu pakalpojumu lietotājs (maksājuma saņēmējs)	X
Citi	X

Validācija

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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.2.3.1
4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 = 4.2.2.3

F- Datu sadalījums, kas jānorāda par elektroniskās naudas maksājumu darījumiem

	Postenis	Maksājumu darījumi	Krāpnieciski maksājumu darījumi
6	Elektroniskās naudas maksājumu darījumi	X	X
6.1	no kuriem, izmantojot attālinātu maksājuma iniciēšanas kanālu	X	X
6.1.1	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski elektroniskās naudas maksājumu darījumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
6.1.1.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
6.1.1.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
6.1.1.3	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu		X
6.1.2	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski elektroniskās naudas maksājumu darījumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
6.1.2.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
6.1.2.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
6.1.2.3	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu		X
	<i>no kuriem sadalīti pēc nedrošas lietotāja autentificēšanās iemesla</i>		
6.1.2.4	Zema vērtība (RTS 16. pants)	X	X
6.1.2.5	Uzticams saņēmējs (RTS 13. pants)	X	X
6.1.2.6	Atkārtots darījums (RTS 14. pants)	X	X
6.1.2.7	Maksājums pašam (RTS 15. pants)	X	X
6.1.2.8	Drošu korporatīvo maksājuma procesu vai protokolu izmantošana (RTS 17. pants)	X	X
6.1.2.9	Darījuma riska analīze (RTS 18. pants)	X	X
6.2	no kuriem, izmantojot neattālinātu maksājuma iniciēšanas kanālu	X	X
6.2.1	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski elektroniskās naudas maksājumu darījumi pa krāpšanas veidiem:</i>		

	Postenis	Maksājumu darījumi	Krāpnieciski maksājumu darījumi
6.2.1.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
6.2.1.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
6.2.1.3	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu		X
6.2.2	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski elektroniskās naudas maksājumu darījumi pa krāpšanas veidiem:</i>		
6.2.2.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums		X
6.2.2.2	Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums		X
6.2.2.3	Krāpnieks manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu		X
	<i>no kuriem sadalīti pēc nedrošas lietotāja autentificēšanās iemesla</i>		
6.2.2.4	Uzticams saņēmējs (RTS 13. pants)	X	X
6.2.2.5	Atkārtots darījums (RTS 14. pants)	X	X
6.2.2.6	Bezkontakta zema vērtība (RTS 11. pants)	X	X
6.2.2.7	Nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas termināls (RTS 12. pants)	X	X

Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju:	Zaudējumi kopā
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo	X
Maksājumu pakalpojumu lietotājs (maksātājs)	X
Citi	X

Validācija

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 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 6.1.1; 6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 6.1.2; 6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 6.2.1; 6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 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; 6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 = 6.2.2

G- Datu sadalījums, kas jānorāda par bezkonta naudas pārvedumu maksājumu darījumiem

	Postenis	Maksājumu darījumi	Krāpnieciski maksājumu darījumi
7	Bezkonta naudas pārvedumi	X	X

H- Datu sadalījums pa darījumiem, ko iniciējuši maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēji

	Postenis	Maksājumu darījumi	Krāpnieciski maksājumu darījumi
8	Maksājumu darījumi, ko iniciējuši maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēji	X	X
8.1	no kuriem iniciēti, izmantojot attālinātu maksājuma kanālu	X	X
8.1.1	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju	X	X
8.1.2	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju	X	X
8.2	no kuriem iniciēti, izmantojot neattālinātu maksājuma kanālu	X	X
8.2.1	no kuriem autentificējušies ar drošu lietotāju autentifikāciju	X	X
8.2.2	no kuriem autentificējušies ar nedrošu lietotāju autentifikāciju	X	X
	no kuriem sadalīti pēc maksājuma instrumenta		
8.3.1	Kredīta pārvedumi	X	X
8.3.2	Citi	X	X

Validācija

8.1 + 8.2 = 8
8.3.1 + 8.3.2 = 8
8.1.1 + 8.1.2 = 8.1
8.2.1 + 8.2.2 = 8.2