

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Suunised

pettusandmete esitamise kohta
vastavalt teise makseteenuste direktiivi
artikli 96 lõikele 6



1. Vastavus- ja aruandluskohustused

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetsetes valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 19.11.2018, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2018/05. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevates suunistes täpsustatakse eri maksevahenditega seotud pettuste statistilisi andmeid, mida makseteenuse pakkujad peavad esitama oma pädevatele asutustele, ning koondandmeid, mida pädevad asutused peavad esitama EBA-le ja EKP-le vastavalt direktiivi (EL) 2015/2366 (teine makseteenuste direktiiv) artikli 96 lõikele 6.

Kohaldamisala

6. Käesolevad suunised hõlmavad pettustega seotud statistilisi andmeid, mida makseteenuse pakkujad peavad esitama pädevatele asutustele maksetehingute kohta, mis on algatatud ja täidetud (sh vastu võetud, kui asjakohane), sh vastuvõetud kaardimaksetehingute kohta, ja mis on määratletud järgmiselt: a) kindlaksmääratud perioodil pettuse teel toimunud maksetehingud ja b) samal perioodil toimunud maksetehingud.
7. Kredithaldustega ülekantud summade andmekoosseis peaks hõlmama kredithalduse funktsiooniga pangaautomaadis tehtud kredithaldusi. See hõlmab ka kredithaldusi, mida kasutatakse krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaartidega tehtud tehingute tasaarveldamiseks.
8. Otsekorraldustega ülekantud summade andmekoosseis peaks hõlmama krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaartidega tehtud tehingute tasaarveldamiseks kasutatud otsekorraldusi.
9. Kaardimaksetega ülekantud summade andmekoosseis peaks hõlmama andmeid kõigi maksetehingute kohta, mis on tehtud (elektrooniliste või muude) maksekaartidega. Ainult e-raha funktsiooniga kaartide (s.o ettemaksekaartide) andmed tuleks esitada mitte koos kaardimaksete andmetega, vaid e-raha andmetena.
10. Käesolevates suunistes on samuti selgitatud, kuidas pädevad asutused peaksid EBA-le ja EKP-le esitama koondandmeid vastavalt teise makseteenuste direktiivi artikli 96 lõikele 6.
11. Suuniste kohaldamisel kehtib proportsionaalsuse põhimõte, mis tähendab, et kõik suuniste kohaldamisalasse jäävad makseteenuse pakkujad peavad täitma iga suunist, kuid täpsed nõuded, sh andmete esitamise sagedus, võivad eri makseteenuse pakkujate puhul erineda sõltuvalt kasutatavast makseinstrumendist, pakutavate teenuste liigist või makseteenuse pakkuja suuruselt.

Adressaadid

12. Suunised on adresseeritud järgmistele isikutele:

- makseteenuse pakkujad, nagu on määratletud direktiivi (EL) 2015/2366 (teine makseteenuste direktiiv) artikli 4 punktis 11 ja osutatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 1 esitatud „finantseerimisasutuste“ määratluses, v.a kontoteabe teenuse pakkujad, ning
- määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis i määratletud pädevad asutused.

Mõisted

13. Käesolevates suunistes kasutatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 29. aprilli 2015. aasta määruses ((EL) 2015/751 kaardipõhiste maksetehingute vahendustasude kohta), Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. märtsi 2012. aasta määruses (EL) nr 260/2012 (millega kehtestatakse eurodes tehtavatele krediid- ja otsekorraldustele tehnilised ja ärilised nõuded), Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiivis (EL) 2015/2366 (mis käsitleb makseteenuseid siseturul) ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta direktiivis 2009/110/EÜ (mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet) kasutatud ja määratletud mõisteid, välja arvatud juhul, kui on osutatud teisiti.

Kohaldamise kuupäev

14. Käesolevad suunised on kohaldatavad alates 1. jaanuarist 2019, välja arvatud tugeva kliendi autentimise nõude eranditega seotud andmete esitamisel, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2018/389, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366 regulatiivsete tehniliste standarditega, mida kohaldatakse alates 14. septembrist 2019. ►A1Nende eranditega seotud andmeid on täpsustatud 2. lisa andmekoosseisus A (1.3.1.2.4 kuni 1.3.1.2.9 ja 1.3.2.2.4 kuni 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 kuni 3.2.1.3.10 ja 3.2.2.3.4 kuni 3.2.2.3.8), D (4.2.1.3.4 kuni 4.2.1.3.8 ja 4.2.2.3.4 kuni 4.2.2.3.7) ja F (6.1.2.4 kuni 6.1.2.11 ja 6.2.2.4 kuni 6.2.2.8).

3.1. Pettusandmete esitamise suunised makseteenuse pakkujatele

Suunis 1 Maksetehingud ja pettuslikud maksetehingud

- 1.1 Pettustega seotud statistiliste andmete esitamisel vastavalt käesolevatele suunistele peaks makseteenuse pakkuja esitama iga aruandeperioodi kohta järgmiste maksetehingute andmed:
 - a. toimunud autoriseerimata maksetehingud, sh sellised, mis toimusid tundlike makseandmete või makseinstrumendi kaotamise, varguse või väärkasutamise tõttu, olenemata sellest, kas maksja oli sellest enne makse tegemist teadlik või mitte ja kas selline makse toimus maksja hooletuse tõttu või ilma tema nõusolekuta (edaspidi „autoriseerimata maksetehingud“), ja
 - b. maksetehingud, mis toimusid seetõttu, et pettur manipuleeris maksjat väljastama maksekäsundi või andis makseteenuse pakkujale juhise teha heas usus makse maksekontole, mis maksja arvates kuulus legitiimsele saajale (edaspidi „maksja manipuleerimine“).
- 1.2 Suunise 1.1 täitmiseks peaks makseteenuse pakkuja (sh makseinstrumendi väljastaja) esitama andmed ainult selliste maksetehingute kohta, mis on algatatud ja täidetud (sh vastu võetud). Makseteenuse pakkuja ei pea esitama andmeid maksetehingute kohta, mis võivad küll olla seotud suunises 1.1 osutatud asjaoludega, ei ole aga täidetud ja seetõttu ei ole nende tulemusel toimunud rahaliste vahendite ülekannet teise makseteenuste direktiivi tähenduses.
- 1.3 Kui tegemist on rahasiirdeteenustega, kus rahalised vahendid kantakse maksja makseteenuse pakkujalt üle maksja rahasiirdeteenuse pakkujale (rahasiirdetehingu raames), peaks maksja makseteenuse pakkuja poolt rahasiirdeteenuse pakkujale tehtud maksetehingute andmed esitama pigem maksja makseteenuse pakkuja, mitte rahasiirdeteenuse pakkuja. Rahasiirde saaja makseteenuse pakkuja ei pea esitama andmeid selliste tehingute kohta.
- 1.4 Andmed tehingute ja pettuslike tehingute kohta, kus rahasiirdeteenuse pakkuja on oma kontolt rahalisi vahendeid üle kandnud saaja kontole, sh korraga mitme tehingu väärtuse tasaarvestamise korras, peaks rahasiirdeteenuse pakkuja esitama vastavalt 2. lisa andmekoosseisule G.
- 1.5 Andmed tehingute ja pettuslike tehingute kohta, kus e-raha pakkuja on saaja kontole e-raha üle kandnud, sh juhul, kui maksjal ja saajal on sama makseteenuse pakkuja, peaks esitama e-raha pakkuja vastavalt 2. lisa esitatud andmekoosseisule F. Kui maksjal ja saajal on erinevad

makseteenuse pakkujad, esitab andmed topeltarvestuse vältimiseks ainult maksja makseteenuse pakkuja.

1.6 Makseteenuse pakkujad peaksid esitama andmed kõigi maksetehingute ja pettuslike maksetehingute kohta kooskõlas järgmiste määratlustega:

- a. „Pettuslike maksetehingute koguarv“ hõlmab kõiki suunises 1.1 osutatud tehinguid olenemata sellest, kas pettuse teel toimunud maksetehingu summa on tagasi saadud või mitte.
- b. „Pettuse tõttu tekkinud kahjum vastutuse kandja kohta“ hõlmab andmeid esitava makseteenuse pakkuja, selle teenuste kasutaja või teiste kahjumit, mis väljendab pettuse tegelikku mõju rahavoogudes. Kuivõrd rahalise kahju dokumenteerimine võib olla tegelikest pettuslikest tehingutest ajaliselt lahutatud ja et vältida esitatud andmete korrigeerimist ainult sellise paratamatu viivituse arvesse võtmiseks, tuleks lõplikud andmed pettuse tõttu tekkinud kahjumi kohta esitada perioodil, mil makseteenuse pakkuja need oma raamatupidamisse kannab. Lõplikud andmed pettuse tõttu tekkinud kahjumi kohta ei tohiks hõlmata kindlustusseltsidelt saadud hüvitsi, sest need ei ole seotud pettuste ennetamisega teise makseteenuste direktiivi tähenduses.
- c. „Maksekäsundi petturipoolne muutmine“ on suunise 1.1 punktis a määratletud autoriseerimata tehingu liik, mis kirjeldab olukorda, kus pettur püüab kinni õiguspärase maksekäsundi ja muudab seda maksja seadme ja makseteenuse pakkuja vahelise e-suhtluse ajal (nt pahavara või rünnete abil, mis võimaldavad kahe legitiimselt suhtleva hosti suhtlust pealt kuulata (vahendajaründed)) või muudab seda makseteenuse pakkuja süsteemis enne maksekäsundi töötlemist ja arveldamist.
- d. „Maksekäsundi petturipoolne väljastamine“ on suunise 1.1 punktis a määratletud autoriseerimata tehingu liik, mis kirjeldab olukorda, kus pettur väljastab maksjalt või saajalt pettuse teel omandatud tundlike andmete põhjal võltsitud maksekäsundi.

Suunis 2 Üldised andmenõuded

2.1 Makseteenuse pakkuja peaks esitama järgmised statistilised andmed:

- a. maksetehingute koguarv, mis on jaotatud vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisudele, kooskõlas suunisega 1, ning
- b. pettuslike maksetehingute koguarv, mis on jaotatud vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisudele, kooskõlas suunise 1.6 punktiga a.

2.2 Makseteenuse pakkuja peaks suunises 2.1 osutatud statistilised andmed esitama nii mahu (s.o tehingute või pettuslike tehingute arvu) kui ka väärtuse (s.o tehingute või pettuslike tehingute summa) järgi. Mahud ja summad tuleks esitada tegelikes ühikutes, kusjuures summad tuleks esitada kahe komakoha täpsusega.

2.3 Makseteenuse pakkuja, kel on tegevusluba või filiaal mõnes euroala liikmesriigis, peaks esitama summad eurodes. Makseteenuse pakkuja, kel on tegevusluba või filiaal mõnes

euroalavälises liikmesriigis, peaks esitama need andmed selle liikmesriigi vääringus. Andmeid esitavad makseteenuse pakkujad peaksid muus kui eurodes või asjaomase liikmesriigi ametlikus vääringus toimunud tehingute või pettuse teel toimunud tehingute summad konverteerima vääringusse, milles nad neid andmeid peavad esitama, sellistele tehingutele kehtivate vahetuskursside või asjaomase aruandeperioodi EKP keskmise viitekursi alusel.

- 2.4 Makseteenuse pakkuja peaks esitama andmed ainult selliste maksetehingute kohta, mis on täidetud, sh sellised, mille on algatanud makse algatamise teenuse pakkuja. Andmeid tehingute kohta, mida on püütud teha pettuse teel, kuid on selle kahtluse tõttu enne täitmist peatatud, esitada ei tule.
- 2.5 Makseteenuse pakkuja peaks esitama kõnealused statistilised andmed vastavalt suunises 7 selgitatud ja 2. lisas esitatud andmekoosseisudele.
- 2.6 Makseteenuse pakkuja peaks kindlaks tegema pakutud makseteenus(t)ele ja makseinstrumentidele (makseinstrumentidele) vastava(d) andmekoosseisu(d) ning esitama need andmed pädevale asutusele.
- 2.7 Makseteenuse pakkuja peaks tagama, et kõiki andmeid, mille ta on pädevale asutusele esitanud, saaks kooskõlas 2. lisaga ristvõrrelda.
- 2.8 Makseteenuse pakkuja peaks määrama iga tehingu ainult ühe andmekoosseisu ühte alamkategoriasse.
- 2.9 Järjestikuste maksetehingute või järjestikuste pettuslike maksetehingute korral peaks makseteenuse pakkuja iga järjestikust maksetehingut või järjestikust pettuslikku maksetehingut käsitama ühe tehinguna.
- 2.10 Makseteenuse pakkuja võib märkida nulli („0“), kui kindlaksmääratud perioodil ei toimunud ühtki konkreetse näitajaga hõlmatud tehingut või pettuslikku tehingut. Kui makseteenuse pakkuja ei saa konkreetse andmekoosseisu kohta andmeid esitada, sest see ei ole selle makseteenuse pakkuja jaoks asjakohane, peaks ta nende andmete kohta märkima „ei ole asjakohane“.
- 2.11 Topeltarvestuse vältimiseks peaks maksja makseteenuse pakkuja andmeid esitama väljastajana (või algatajana). Kaardimaksete andmed peaksid seevastu esitama nii maksja makseteenuse pakkuja kui ka saaja makseteenuse pakkuja, kes maksetehingu vastu võtab. Mõlemad peaksid oma andmed esitama eraldi vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisudele. Kui maksetehingu on vastu võtnud mitu makseteenuse pakkujat, peaks andmed esitama see, kel on saajaga lepinguline suhe. Lisaks peab otsekorralduste tehinguandmed esitama ainult saaja makseteenuse pakkuja, kui need tehingud on algatanud saaja.
- 2.12 Et vältida topeltarvestust tehingute ja pettuslike tehingute koguarvu arvutamisel kõigi makseinstrumentide lõikes, peaks andmekoosseisu A järgi andmeid esitav makseteenuse pakkuja, kes täidab makse algatamise teenuse pakkuja algatatud kreditülekandeid, jaotama kõik tehingud ja pettuslikud tehingud, mis algatati makse algatamise teenuse pakkuja kaudu, mahu ja summade järgi.

Suunis 3 Andmete esitamise sagedus, tähtajad ja periood

- 3.1. Makseteenuse pakkuja peaks andmeid esitama iga kuue kuu järel vastavalt 2. lisas esitatud sobiva(te)le andmekooseisu(d)ele.
- 3.2. Makseteenuse pakkuja, kellele kehtib teise makseteenuste direktiivi artiklis 32 sätestatud erand, ja e-raha asutused, kellele kehtib direktiivi 2009/110/EÜ artiklis 9 sätestatud erand, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet, peaksid esitama ainult 2. lisas esitatud asjakohaste vormidega nõutud andmeid üks kord aastas, jaotades andmed kaheks kuuekuuliseks perioodiks.
- 3.3. Makseteenuse pakkuja peaks esitama oma andmed pädevate asutuste määratud tähtaja jooksul.

Suunis 4 Geograafiline jaotus

- 4.1 Makseteenuse pakkuja peaks esitama andmed riigisiseste, Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) siseste piiriüleste ja EMP-väliste piiriüleste tehingute kohta.
- 4.2 Muude kui kaardipõhiste maksetehingute ja kaardipõhiste kaugmaksetehingute puhul tähendavad „riigisisest maksetehingud“ maksja poolt või saaja poolt või vahendusel algatatud maksetehinguid, kus maksja makseteenuse pakkuja ja saaja makseteenuse pakkuja asuvad samas liikmesriigis.
- 4.3 Muude kui kaardipõhiste kaugmaksetehingute puhul tähendavad „riigisisest maksetehingud“ selliseid maksetehinguid, kus maksja makseteenuse pakkuja (väljastaja), saaja makseteenuse pakkuja (vastuvõtja) ning tehingu tegemiseks kasutatud müügikoht või pangaautomaat asuvad samas liikmesriigis.
- 4.4 EMPs asutatud filiaalide puhul tähendavad riigisisest maksetehingud selliseid maksetehinguid, kus nii maksja kui ka saaja makseteenuse pakkuja asuvad liikmesriigis, kus filiaal on asutatud.
- 4.5 Muude kui kaardipõhiste maksetehingute ja kaardipõhiste kaugmaksetehingute puhul tähendavad „EMP-sisest piiriülest maksetehingud“ maksja poolt või saaja poolt või vahendusel algatatud maksetehinguid, kus maksja makseteenuse pakkuja ja saaja makseteenuse pakkuja asuvad eri liikmesriikides.
- 4.6 Muude kui kaardipõhiste kaugmaksetehingute puhul tähendavad „EMP-sisest piiriülest maksetehingud“ selliseid maksetehinguid, kus maksja makseteenuse pakkuja (väljastaja) ning saaja makseteenuse pakkuja (vastuvõtja) asuvad eri liikmesriikides või maksja makseteenuse pakkuja (väljastaja) ning müügikoht või pangaautomaat asuvad eri liikmesriikides.
- 4.7 „EMP-välised piiriülest maksetehingud“ tähendavad selliseid maksetehinguid, mis on algatatud maksja poolt või saaja poolt või vahendusel ja kus kas maksja või saaja makseteenuse pakkuja asub väljaspool EMPd, teise oma aga EMPs.

4.8 Makseteenuse pakkuja, kes osutab makse algatamise teenuseid, peaks esitama andmed enda algatatud ja täidetud maksetehingute kohta ning enda algatatud ja täidetud pettuslike maksetehingute kohta kooskõlas järgmisega:

- a. „riigisisesed maksetehingud“ tähendavad selliseid maksetehinguid, kus makse algatamise teenuse pakkuja ja kontot haldav makseteenuse pakkuja asuvad samas liikmesriigis;
- b. „EMP-sisesed piiriülesed maksetehingud“ tähendavad selliseid maksetehinguid, kus makse algatamise teenuse pakkuja ja kontot haldav makseteenuse pakkuja asuvad eri liikmesriikides;
- c. „EMP-välised piiriülesed maksetehingud“ tähendavad selliseid maksetehinguid, kus makse algatamise teenuse pakkuja asub EMPs ja kontot haldav makseteenuse pakkuja väljaspool EMPd.

Suunis 5 Andmete esitamine pädevale asutusele

- 5.1. Makseteenuse pakkuja esitab andmed koduliikmesriigi pädevale asutusele.
- 5.2. Makseteenuse pakkuja peaks kokku koguma andmed kõigilt oma EMPs makseteenuseid pakkuvatelt agentidelt ning esitama need koos muude andmetega koondatult koduliikmesriigi pädevale asutusele. Seejuures on agendi asukoht geograafilise perspektiivi määramisel ebaoluline.
- 5.3. Teise makseteenuste direktiivi artikli 29 lõikes 2 ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL (mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet) artiklis 40 sätestatud seire- ja aruandekohustuse täitmisel peaks EMPs asutatud makseteenuse pakkuja filiaal esitama oma koduliikmesriigi pädevale asutusele andmed eraldi makseteenuse pakkujast, kes teeb seda koduliikmesriigis.
- 5.4. Pädevale asutusele andmeid esitades peaks makseteenuse pakkuja lisama 1. lisa nimetatud üldised andmed.

Suunis 6 Andmete dokumenteerimise kuupäevad

- 6.1 Makseteenuse pakkujad peaksid käesolevate suuniste alusel esitatavate andmetega seoses käsitama maksetehingute ja pettuslike maksetehingute dokumenteerimise kuupäevana päeva, mil tehing on teise makseteenuste direktiivi tähenduses täidetud. Järjestikuste tehingute korral tuleks dokumenteerimise kuupäevaks lugeda iga üksiku maksetehingu täitmise päev.
- 6.2 Makseteenuse pakkuja peaks esitama kõigi pettuslike maksetehingute andmed kuupäevaga, mil pettus avastati – näiteks kliendi kaebuse vms tõttu –, olenemata sellest, kas pettuse teel toimunud maksetehingu asjaolude uurimine on andmete esitamise ajaks lõpetatud või mitte.

- 6.3 Makseteenuse pakkuja peaks esitama andmed kõigi korrektiivide kohta, mis tehti kuni aastavanustes andmetes, korrigeerimise tinginud teabe saamisele järgnenud esitamise ajal. Makseteenuse pakkuja peaks neid andmeid esitades lisama märkuse, et tegemist on varasema perioodi korrigeeritud andmetega, ning esitama need vastavalt pädeva asutuse kehtestatud meetodikale.

Suunis 7 Andmekoosseis

- 7.1 Direktiivis 2009/110/EÜ määratletud e-raha maksetehingute andmed peaks makseteenuse pakkuja esitama vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisule F.
- 7.2 E-raha tehingute kohta andmeid esitades peaks makseteenuse pakkuja lisama e-raha maksetehingute andmed juhul, kui
- maksjal ja saajal on sama makseteenuse pakkuja või
 - kasutatud on e-raha funktsiooniga kaarti.
- 7.3 Kui makseteenuse pakkuja esitab e-raha tehingute andmeid, peaks ta esitama kõigi maksetehingute mahud ja summad ning pettuslike maksetehingute mahud ja summad vastavalt järgmistele andmekoosseisudele:
- geograafiline perspektiiv,
 - maksekanal,
 - autentimisviis,
 - kliendi tugeva autentimise kohaldamata jätmise põhjused (viide kliendi tugeva autentimise eranditele, mis on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 III peatükis kliendi tugevat autentimist ning ühist ja turvalist teabevahetust käsitlevate regulatiivsete tehniliste standardite kohta ► A1, või vajaduse korral kas kategooriale „Kaupade vahendajate algatatud tehingud“ või „Muu“), ja
 - pettuse liigid.
- 7.4 Rahasiirdeteenuste andmed peaks makseteenuse pakkuja esitama vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisule G ning suunisele 1.3. Neid teenuseid osutav makseteenuse pakkuja peaks esitama andmed kõigi suunises 2.1 osutatud maksetehingute ja pettuslike maksetehingute mahtude ja summade kohta geograafiliselt jaotatuna.
- 7.5 Makse algatamise teenuseid osutav makseteenuse pakkuja peaks esitama andmed vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisule H. Selline makseteenuse pakkuja peaks esitama andmed enda algatatud ja täidetud maksetehingute ning enda algatatud ja täidetud pettuslike maksetehingute mahtude ja summade kohta.
- 7.6 Seoses maksetehingutega, mille jaoks on sobiv 2. lisas esitatud andmekoosseis H, peaks makse algatamise teenuseid pakkuv makseteenuse pakkuja dokumenteerima ja esitama mahud ja summad vastavalt järgmisele jaotusele:

- a. geograafiline perspektiiv,
 - b. makseinstrument,
 - c. maksekanal ja
 - d. autentimisviis.
- 7.7 Makseteenuse pakkuja, kes ei halda oma teenuse kasutaja kontot, vaid väljastab ja täidab kaardipõhiseid makseid (kaardipõhise makseinstrumendi väljastaja), peaks esitama mahtude ja summade andmed vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisule C ja/või E. Kontot haldav makseteenuse pakkuja peaks selliste andmete esitamisel tagama, et selliste tehingute andmeid ei esitataks topelt.
- 7.8 Makseteenuse pakkuja, kes pakub krediidikorralduste täitmise ja kaardipõhiseid makseteenuseid, peaks esitama andmed vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisudele A, C ja/või D olenevalt sellest, millist makseinstrumenti on kasutatud ja milline on makseteenuse pakkuja roll. Need andmed hõlmavad järgmist:
- a. geograafiline perspektiiv,
 - b. maksekanal,
 - c. autentimisviis,
 - d. kliendi tugeva autentimise kohaldamata jätmise põhjused (viide kliendi tugeva autentimise eranditele, mis on sätestatud regulatiivsete tehniliste standardite III peatükis kliendi tugeva autentimise ning ühise ja turvalise teabevahetuse kohta, ► A1 või vajaduse korral kas kategooriale „Kaupade vahendajate algatatud tehingud“ või „Muu“),
 - e. pettuse liigid,
 - f. kaardi funktsioon (andmekoosseisud C ja D) ja
 - g. maksetehingud, mille algatas makse algatamise teenuse pakkuja (andmekoosseis A).
- 7.9 Makseteenuse pakkuja peaks kõigi krediidikorralduste alusel täidetud maksetehingute ja pettuslike maksetehingute kohta esitama andmed vastavalt 2. lisa andmekoosseisule A.
- 7.10 Makseteenuse pakkuja peaks kõigi otsekorralduste alusel täidetud maksetehingute ja pettuslike maksetehingute kohta esitama andmed vastavalt 2. lisa andmekoosseisule B. Need andmed hõlmavad järgmist:
- a. geograafiline perspektiiv,
 - b. nõusoleku andmiseks kasutatud kanal ja
 - c. pettuse liigid.

- 7.11 Makseteenuse pakkuja peaks esitama andmed vastavalt 2. lisa andmekoosseisule C kõigi maksetehingute ja pettuslike maksetehingute kohta väljastajana siis, kui kasutati maksekaarti ning makseteenuse pakkuja teenindas maksjat.
- 7.12 Makseteenuse pakkuja peaks esitama andmed vastavalt 2. lisa andmekoosseisule D kõigi maksetehingute ja pettuslike maksetehingute kohta vastuvõtjana siis, kui kasutati maksekaarti ning makseteenuse pakkuja teenindas saajat.
- 7.13 Kui makseteenuse pakkuja esitab andmeid vastavalt 2. lisa andmekoosseisudele A–F, peaks ta esitama pettuse tõttu aruandeperioodil tekkinud kogu kahjumi vastutuse kandja kohta.
- 7.14 Kui makseteenuse pakkuja esitab andmeid kaardimaksetehingute kohta vastavalt 2. lisa andmekoosseisudele C ja D, peaks ta nende hulgast välja jätma sularaha väljavõtmise ja sissemaksamise andmed.
- 7.15 Makseteenuse pakkuja (väljastaja) peaks esitama andmed vastavalt 2. lisa andmekoosseisudele E kõigi sularaha väljavõtmiste ja pettuslike sularaha väljavõtmiste kohta, kui kaarti kasutati ► **A1** pangautomaatides (sh äppide kaudu), pankades ja jaemüügikohtades.

3.2. Suunised pettusandmete esitamise kohta, mille pädevad asutused peavad esitama koondkujul EBA-le ja EKP-le

Suunis 1 Maksetehingud ja pettuslikud maksetehingud

- 1.1. Kui pädev asutus esitab käesolevate suuniste ja teise makseteenuste direktiivi artikli 96 lõike 6 alusel EBA-le ja EKP-le pettustega seotud statistilisi andmeid, peaks ta iga aruandeperioodi kohta esitama järgmised andmed:
 - a. toimunud autoriseerimata maksetehingud, sh sellised, mis toimusid tundlike makseandmete või makseinstrumendi kaotamise, varguse või väärkasutamise tõttu, olenemata sellest, kas maksja oli sellest enne makse tegemist teadlik või mitte ja kas selline makse toimus maksja hooletuse tõttu või ilma tema nõusolekuta (edaspidi „autoriseerimata maksetehingud“), ja
 - b. maksetehingud, mis toimusid seetõttu, et pettur manipuleeris maksjat väljastama maksekäsu või andis makseteenuse pakkujale juhise teha heas usus makse maksekontole, mis maksja arvates kuulus legitiimsele saajale (edaspidi „maksja manipuleerimine“).
- 1.2. Suunise 1.1 täitmisel peaks pädev asutus esitama ainult selliste maksetehingute andmed, mis on algatatud ja täidetud (sh vastu võetud) makseteenuse pakkujate poolt (sh kaardipõhiste makseinstrumentide väljastajad, kui asjakohane). Pädev asutus ei pea esitama andmeid maksetehingute kohta, mis võivad küll olla seotud suunises 1.1 osutatud asjaoludega, ei ole aga täidetud ja seetõttu ei ole nende tulemusel toimunud rahaliste vahendite ülekannet teise makseteenuste direktiivi tähenduses.
- 1.3. Pädev asutus peaks esitama andmed kõigi maksetehingute ja pettuslike maksetehingute kohta kooskõlas järgmiste määratlustega:
 - a. Muude kui kaardipõhiste maksetehingute ja kaardipõhiste kaugmaksetehingute puhul tähendavad „riigisisised maksetehingud“ maksja poolt või saaja poolt või vahendusel algatatud maksetehinguid, kus maksja makseteenuse pakkuja ja saaja makseteenuse pakkuja asuvad samas liikmesriigis.
 - b. EMPs asutatud filiaalide puhul tähendavad riigisisised maksetehingud selliseid maksetehinguid, kus nii maksja kui ka saaja makseteenuse pakkuja asuvad liikmesriigis, kus filiaal on asutatud.

- c. Muude kui kaardipõhiste maksetehingute ja kaardipõhiste kaugmaksetehingute puhul tähendavad „EMP-sisesed piiriülesed maksetehingud“ maksja poolt või saaja poolt või vahendusel algatatud maksetehinguid, kus maksja makseteenuse pakkuja ja saaja makseteenuse pakkuja asuvad eri liikmesriikides.
 - d. Muude kui kaardipõhiste kaugmaksetehingute puhul tähendavad „riigisisesed maksetehingud“ selliseid maksetehinguid, kus maksja makseteenuse pakkuja (väljastaja), saaja makseteenuse pakkuja (vastuvõtja) ning tehingu tegemiseks kasutatud müügikoht või pangaautomaat asuvad samas liikmesriigis. Kui maksja makseteenuse pakkuja ning saaja makseteenuse pakkuja asuvad eri liikmesriikides või maksja makseteenuse pakkuja (väljastaja) ning müügikoht või pangaautomaat asuvad eri liikmesriikides, loetakse tehing „EMP-siseseks piiriüleseks maksetehinguks“.
 - e. „EMP-välised piiriülesed maksetehingud“ tähendavad selliseid maksetehinguid, mis on algatatud maksja poolt või saaja poolt või vahendusel ja kus kas maksja või saaja makseteenuse pakkuja asub väljaspool EMPd, teise oma aga EMPs.
 - f. „Pettuslike maksetehingute koguarv“ hõlmab kõiki suunises 1.1 osutatud tehinguid olenemata sellest, kas pettuse teel toimunud maksetehingute summad on tagasi saadud või mitte.
 - g. „Maksekäsundi petturipoolne muutmine“ on suunise 1.1 punktis a määratletud autoriseerimata tehingu liik, mis kirjeldab olukorda, kus pettur püüab kinni õiguspärase maksekäsundi ja muudab seda maksja seadme ja makseteenuse pakkuja vahelise e-suhtluse ajal (nt pahavara või vahendajarünnete abil) või muudab seda makseteenuse pakkuja süsteemis enne selle töötlemist ja arveldamist.
 - h. „Maksekäsundi petturipoolne väljastamine“ on suunise 1.1 punktis a määratletud autoriseerimata tehingu liik, mis kirjeldab olukorda, kus pettur väljastab maksjalt või saajalt pettuse teel omandatud tundlike andmete põhjal võltsitud maksekäsundi.
- 1.4. Pädevad asutused peaksid makse algatamise teenust osutavatelt makseteenuse pakkujatelt saadud andmed esitama kooskõlas järgmiste määratlustega:
- a. „Riigisisesed maksetehingud“ tähendavad selliseid maksetehinguid, kus makse algatamise teenuse pakkuja ja kontot haldav makseteenuse pakkuja asuvad samas liikmesriigis.
 - b. „EMP-sisesed piiriülesed maksetehingud“ tähendavad selliseid maksetehinguid, kus makse algatamise teenuse pakkuja ja kontot haldav makseteenuse pakkuja asuvad eri liikmesriikides.
 - c. „EMP-välised piiriülesed maksetehingud“ tähendavad selliseid maksetehinguid, kus makse algatamise teenuse pakkuja asub EMPs ja kontot haldav makseteenuse pakkuja väljaspool EMPd.

Suunis 2 Andmete kogumine ja koondamine

- 2.1 Pädev asutus peaks esitama järgmised statistilised andmed:
 - a. maksetehingute koguarv, mis on jaotatud vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisudele, kooskõlas suunisega 1.2, ning
 - b. pettuslike maksetehingute koguarv, mis on jaotatud vastavalt 2. lisas esitatud koosseisudele, kooskõlas suunise 1.3 punktiga f.
- 2.2 Pädev asutus peaks suunises 2.1 osutatud statistilised andmed esitama nii mahu (s.o tehingute või pettuslike tehingute arvu) kui ka väärtuse (s.o tehingute või pettuslike tehingute summade) järgi. Mahud ja summad tuleks esitada tegelikes ühikutes, kusjuures summad tuleks esitada kahe komakoha täpsusega.
- 2.3 Pädev asutus peaks esitama summad eurodes. Muus kui eurodes või asjaomase liikmesriigi ametlikus vääringus toimunud tehingute või pettuslike tehingute summad tuleks konverteerida sellistele tehingutele kehtivate vahetuskursside või asjaomase aruandeperioodi EKP keskmise viitekursi alusel.
- 2.4 Pädev asutus võib märkida nulli („0“), kui kindlaksmääratud perioodil ei toimunud ühtki konkreetse näitajaga hõlmatud tehingut või pettuslikku tehingut.
- 2.5 Pädev asutus peaks oma liikmesriigis käesolevate suuniste adressaatidelt kogutud andmete koondamisel summeerima iga makseteenuse pakkuja kohta vastavalt 2. lisas esitatud andmekoosseisudele esitatud andmed.
- 2.6 Pädev asutus peaks kehtestama makseteenuse pakkujatele turvalise teabevahetuse ja andmete esitamise korra ja vormingu. Lisaks peaks pädev asutus tagama, et makseteenuse pakkujatele määrataks sobiv tähtaeg, mis tagab esitatavate andmete kvaliteedi ning arvestab võimalike viivitustega pettuslike tehingutega seotud andmete esitamisel.
- 2.7 Pädev asutus peaks tagama, et EBA ja EKP saaksid kõiki käesolevate suuniste alusel esitatud andmeid ristvõrrelda ja kasutada 2. lisas esitatud andmekoosseisude järgi.

Suunis 3 Andmete esitamine praktikas

- 3.1 Pädev asutus peaks esitama maksetehingute ja pettuslike maksetehingute mahud ja summad vastavalt suunistele 2.1 ja 2.2. Topeltarvestuse vältimiseks ei tohiks 2. lisas esitatud andmekoosseise koondada.
- 3.2 Pädev asutus peaks esitama andmed kõigi korrektiivide kohta, mis tehti mis tahes varasemal aruandeperioodil esitatud maksetehingute ja pettuslike maksetehingute andmetes korrigeerimise tinginud teabe asjaomas(t)elt makseteenuse pakkuja(te)lt saamisele järgnenud esitamise ajal ja kuni 13 kuud pärast tehingu täitmist (ja/või vastuvõtmist), et makseteenuse kasutaja saaks kasutada talle teise makseteenuste direktiivi artiklist 71

tulenevat õigust nõuda makseteenuse pakkujalt hiljemalt 13 kuu jooksul pärast tehingu täitmist vigade kõrvaldamist.

- 3.3 Pädev asutus peaks alati tagama salvestatud ja vahetatud teabe konfidentsiaalsuse ja tervikluse ning EBA-le ja EKP-le esitatud andmete korrektse identifitseerimise.
- 3.4 Pädev asutus peaks saatma EKP-le ja EBA-le koondandmed kuue kuu jooksul alates aruandeperioodi lõpule järgnevast päevast.
- 3.5 Pädev asutus peaks EKPga ja EBAga kokku leppima turvalise teabevahetuse korra ja vormingu, milles ta andmeid peaks esitama.

Suunis 4 Pädevate asutuste koostöö

- 4.1 Kui liikmesriigis on teise makseteenuste direktiivi kohaselt mitu pädevat asutust, peaksid need omavahel andmete kogumist koordineerima, tagades, et liikmesriigist esitataks EKP-le ja EBA-le ainult üks andmekogum.
- 4.2 Koduliikmesriigi pädeva asutuse taotlusel peaks filiaali asukoha liikmesriigi pädev asutus tegema talle kättesaadavaks teabe ja andmed, mille on asutusele esitanud seal asutatud filiaalid.

1. lisa – Üldised andmed, mida peavad esitama kõik makseteenuse pakkujad

Makseteenuse pakkuja üldised andmed

Nimi: andmeid esitava makseteenuse pakkuja täielik nimi, nagu see on kantud asjakohasesse riiklikku krediidi-, makse- või e-raha asutuste registrisse.

Kordumatu identifitseerimisnumber: olemasolu korral liikmesriigis asjaomase makseteenuse pakkuja eristamiseks kasutatav kordumatu identifitseerimisnumber.

Tegevusloa number: olemasolu korral koduliikmesriigi tegevusloa number.

Tegevusloa väljastamise riik: liikmesriik, kus tegevusloa on väljastatud.

Kontaktisik: andmete esitamise eest vastutava isiku ees- ja perekonnanimi, või kui makseteenuse pakkuja nimel esitab andmeid kolmas isik, siis makseteenuse pakkuja andmehalduse või sarnase valdkonna eest vastutava isiku ees- ja perekonnanimi.

E-post: e-posti aadress, kust saab vajaduse korral küsida lisaselgitusi. See võib olla isiklik või äriühingu e-posti aadress.

Telefon: telefoninumber, kust saab vajaduse korral küsida lisaselgitusi. See võib olla isiklik või äriühingu telefoninumber.

Andmekoosseis

Kõik andmed, mida makseteenuse pakkujad esitavad vastavalt 2. lisa andmekoosseisudele, peaksid olema allpool näidatud viisil geograafiliselt jaotatud ning sisaldama nii tehingute arvu (*tegelikes ühikutes, perioodi koguarv*) kui ka summat (*eurodes / liikmesriigi vääringus, perioodi kogusumma*).

	Summa ja maht
Valdkond	Riigisised EMP-sised piiriülesed EMP-välised piiriülesed

2. lisa – andmete esitamise nõuded makseteenuse pakkujatele

A- Andmekoosseis krediidikorralduste puhul

	Kirje	Maksetehingud	Pettuslikud maksetehingud
1	Kreeditorraldused	X	X
1.1	sh sellised, mille algatas makse algatamise teenuse pakkuja	X	X
1.2	sh sellised, mis algatati muul viisil kui elektrooniliselt	X	X
1.3	sh sellised, mis algatati elektrooniliselt	X	X
1.3.1	sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu	X	X
1.3.1.1	sh tugevalt autenditud	X	X
	<i>sh pettuslikud kreditorraldused pettuse liikide järgi:</i>		
1.3.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
1.3.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
1.3.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema		X
1.3.1.2	sh tugevalt autentimata	X	X
	<i>sh pettuslikud kreditorraldused pettuse liikide järgi:</i>		
1.3.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
1.3.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
1.3.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema		X
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>		
1.3.1.2.4	väike väärtus (delegeeritud määruse artikkel 16)	X	X
1.3.1.2.5	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (delegeeritud määruse artikkel 15)	X	X

1.3.1.2.6	usaldatav makse saaja (delegeeritud määruse artikkel 13)	X	X
1.3.1.2.7	korduv tehing (delegeeritud määruse artikkel 14)	X	X
1.3.1.2.8	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (delegeeritud määruse artikkel 17)	X	X
1.3.1.2.9	tehingu riskianalüüs (delegeeritud määruse artikkel 18)	X	X
1.3.2	sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu	X	X
1.3.2.1	sh tugevalt autenditud	X	X
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi</i>		
1.3.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
1.3.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
1.3.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema		X
1.3.2.2	sh tugevalt autentimata	X	X
	<i>sh pettuslikud krediidikorraldused pettuse liikide järgi:</i>		
1.3.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
1.3.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
1.3.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema		X
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>		
1.3.2.2.4	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (delegeeritud määruse artikkel 15)	X	X
1.3.2.2.5	usaldatav makse saaja (delegeeritud määruse artikkel 13)	X	X
1.3.2.2.6	korduv tehing (delegeeritud määruse artikkel 14)	X	X
1.3.2.2.7	viipemaksetehingud (delegeeritud määruse artikkel 11)	X	X
1.3.2.2.8	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (delegeeritud määruse artikkel 12)	X	X

Pettuse tõttu tekkinud kahjum vastutuse kandja kohta:	Kogukahjum
Andmeid esitav makseteenuse pakkuja	X
Makseteenuse kasutaja (maksja)	X
Muud	X

Valideerimine

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 ei ole võrdne 1-ga, vaid on 1 alamhulk
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ pettuslike maksetehingute arv punktis 1.3.1.1, $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ pettuslike maksetehingute arv punktis 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ pettuslike maksetehingute arv punktis 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ pettuslike maksetehingute arv punktis 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- Andmekoosseis otsekorralduste puhul

	Kirje	Maksetehingud	Pettuslikud maksetehingud
2	Otsekorraldused	X	X
2.1	sh sellised, milleks anti nõusolek e-volitusega	X	X
	<i>sh pettuslikud otsekorraldused pettuse liikide järgi:</i>		
2.1.1.1	autoriseerimata maksetehingud		X
2.1.1.2	maksja petturipoolne manipuleerimine andma otsekorralduse nõusolekut		X
2.2	sh sellised, milleks anti nõusolek muu kui e-volitusega	X	X
	<i>sh pettuslikud otsekorraldused pettuse liikide järgi:</i>		
2.2.1.1	autoriseerimata maksetehingud		X
2.2.1.2	maksja petturipoolne manipuleerimine andma otsekorralduse nõusolekut		X

Pettuse tõttu tekkinud kahjum vastutuse kandja kohta:	Kogukahjum
Andmeid esitav makseteenuse pakkuja	X
Makseteenuse kasutaja (saaja)	X
Muud	X

Valideerimine

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = pettuslike maksetehingute arv punktis 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = pettuslike maksetehingute arv punktis 2.2

C- Andmekooseis kaardipõhiste maksetehingute puhul, mille andmed peab esitama kaarti väljastav makseteenuse pakkuja

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

3.2.1.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
3.2.1.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema		X
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>		
3.2.1.3.4	väike väärtus (delegeeritud määruse artikkel 16)	X	X
3.2.1.3.5	usaldatav makse saaja (delegeeritud määruse artikkel 13)	X	X
3.2.1.3.6	korduv tehing (delegeeritud määruse artikkel 14)	X	X
3.2.1.3.7	äriühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (delegeeritud määruse artikkel 17)	X	X
3.2.1.3.8	tehingu riskianalüüs (delegeeritud määruse artikkel 18)	X	X
▶A1 3.2.1.3.9	kaupade vahendajate algatatud tehingud ²	X	X
▶A1 3.2.1.3.10	muu	X	X
3.2.2	sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu	X	X
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>		
3.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga	X	X
3.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	X	X
3.2.2.2	sh tugevalt autentitud	X	X
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>		
3.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
3.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart		X
3.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart		X
3.2.2.2.1.3	võltsitud kaart		X
3.2.2.2.1.4	muu		X
3.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
3.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema		X
3.2.2.3	sh tugevalt autentimata	X	X
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>		
3.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
3.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart		X
3.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart		X

² ▶A1 Nt kaardipõhised maksetehingud, mis vastavad tingimustele, mida Euroopa Komisjon täpsustas oma küsimuses 2018_4131 ja 2018_4031 ja mida selle tulemusel peetakse maksja algatatud tehinguteks ja millele ei kohaldata teise makseteenuste direktiivi artikli 97 nõudet kohaldada kliendi tugevat autentimist

3.2.2.3.1.3	võltsitud kaart		X
3.2.2.3.1.4	muu		X
3.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
3.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema		X
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>		
3.2.2.3.4	usaldatav makse saaja (delegeeritud määruse artikkel 13)	X	X
3.2.2.3.5	korduv tehing (delegeeritud määruse artikkel 14)	X	X
3.2.2.3.6	viipemaksetehingud (delegeeritud määruse artikkel 11)	X	X
3.2.2.3.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (delegeeritud määruse artikkel 12)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	muu	X	X

Pettuse tõttu tekkinud kahjum vastutuse kandja kohta:	Kogukahjum
Andmeid esitav makseteenuse pakkuja	X
Makseteenuse kasutaja (maksja)	X
Muud	X

Valideerimine

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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = pettuslike maksetehingute arv punktis 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = pettuslike maksetehingute arv punktis 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = pettuslike maksetehingute arv punktis 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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 3.2.2.3.1
► A1 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

D- Andmekosseis kaardipõhiste maksetehingute puhul, mille andmed peab esitama ► A1 vastuvõttev makseteenuse pakkuja (kellel on makseteenuse kasutajaga lepinguline suhe)

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

	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>		
4.2.1.3.4	väike väärtus (delegeeritud määruse artikkel 16)	X	X
4.2.1.3.5	korduv tehing (delegeeritud määruse artikkel 14)	X	X
4.2.1.3.6	tehingu riskianalüüs (delegeeritud määruse artikkel 18)	X	X
▶A1 4.2.1.3.7	kaupade vahendajate algatatud tehingud ³	X	X
▶A1 4.2.1.3.8	muu	X	X
4.2.2	sh sellised, mis võeti vastu muu kui kaugmaksekanali kaudu	X	X
	<i>sh kaardi funktsioonid:</i>		
4.2.2.1.1	maksed deebetfunktsiooniga kaardiga	X	X
4.2.2.1.2	maksed krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	X	X
4.2.2.2	sh tugevalt autenditud	X	X
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>		
4.2.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
4.2.2.2.1.1	kaotatud või varastatud kaart		X
4.2.2.2.1.2	kättesaamata kaart		X
4.2.2.2.1.3	võltsitud kaart		X
4.2.2.2.1.4	muu		X
4.2.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
4.2.2.2.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema		X
4.2.2.3	sh tugevalt autentimata	X	X
	<i>sh pettuslikud kaardimaksed pettuse liikide järgi:</i>		
4.2.2.3.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
4.2.2.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart		X
4.2.2.3.1.2	kättesaamata kaart		X
4.2.2.3.1.3	võltsitud kaart		X
4.2.2.3.1.4	muu		X
4.2.2.3.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
4.2.2.3.3	maksja manipuleerimine kaardimakset tegema		X
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>		
4.2.2.3.4	korduv tehing (delegeeritud määruse artikkel 14)	X	X
4.2.2.3.5	viipemaksetehingud (delegeeritud määruse artikkel 11)	X	X

³ ▶A1 Vt joonealust märkust 4

4.2.2.3.6	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (delegeeritud määruse artikkel 12)	X	X
►A1 4.2.2.3.7	muu	X	X

Pettuse tõttu tekkinud kahjum vastutuse kandja kohta:	Kogukahjum
Andmeid esitav makseteenuse pakkuja	X
Makseteenuse kasutaja (saaja)	X
Muud	X

Valideerimine

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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = pettuslike maksetehingute arv punktis 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = pettuslike maksetehingute arv punktis 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = pettuslike maksetehingute arv punktis 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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 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 = pettuslike maksetehingute arve punktis 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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 4.2.2.3.1
►A14.2.1.3.4 + 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

E- Andmekoosseis kaardiga sularaha väljavõtmise puhul, mille andmed peab esitama kaarti

▶ A1väljastav makseteenuse pakkuja

▼ A1

	Kirje	Maksetehingud	Pettuslikud maksetehingud
5	Sularaha väljavõtmine	X	X
	<i>sh kaardi funktsioonid</i>		
5.1	sh sularaha väljavõtmine deebetfunktsiooniga kaardiga	X	X
5.2	sh sularaha väljavõtmine krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	X	X
	<i>sh pettuslik sularaha väljavõtmine pettuse liikide järgi:</i>		
5.3.1	maksekäsundi (sularaha väljavõtmise) petturipoolne väljastamine		X
5.3.1.1	kaotatud või varastatud kaart		X
5.3.1.2	kättesaamata kaart		X
5.3.1.3	võltsitud kaart		X
5.3.1.4	muu		X
5.3.2	maksja manipuleerimine sularaha välja võtma		X

Pettuse tõttu tekkinud kahjum vastutuse kandja kohta:	Kogukahjum
Andmeid esitav makseteenuse pakkuja	X
Makseteenuse kasutaja (kontoomanik)	X
Muud	X

Valideerimine

▼ A1

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.3.1 + 5.3.2 = 5$
$5.3.1.1 + 5.3.1.2 + 5.3.1.3 + 5.3.1.4 = 5.3.1$

F- Andmekoosseis e-raha maksetehingute puhul

	Kirje	Maksetehingud	Pettuslikud maksetehingud
6	E-raha maksetehingud	X	X
6.1	sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu	X	X
6.1.1	sh tugevalt autenditud	X	X
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>		
6.1.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
6.1.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
6.1.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema		X
6.1.2	sh tugevalt autentimata	X	X
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>		
6.1.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
6.1.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
6.1.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema		X
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>		
6.1.2.4	väike väärtus (delegeeritud määruse artikkel 16)	X	X
6.1.2.5	usaldatav makse saaja (delegeeritud määruse artikkel 13)	X	X
6.1.2.6	korduv tehing (delegeeritud määruse artikkel 14)	X	X
6.1.2.7	tehingud samale isikule kuuluvate kontode vahel (delegeeritud määruse artikkel 15)	X	X
6.1.2.8	ariühingute turvaliste makseprotsesside ja -protokollide kasutamine (delegeeritud määruse artikkel 17)	X	X
6.1.2.9	tehingu riskianalüüs (delegeeritud määruse artikkel 18)	X	X
▶ A1 6.1.2.10	kaupade vahendajate algatatud tehingud 4	X	X
▶ A1 6.1.2.11	Muu	X	X

⁴ ▶ A1 Vt joonealust märkust 4

	Kirje	Maksetehingud	Pettuslikud maksetehingud
6.2	sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu	X	X
6.2.1	sh tugevalt autenditud	X	X
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>		
6.2.1.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
6.2.1.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
6.2.1.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema		X
6.2.2	sh tugevalt autentimata	X	X
	<i>sh pettuslikud e-raha maksetehingud pettuse liikide järgi:</i>		
6.2.2.1	maksekäsundi petturipoolne väljastamine		X
6.2.2.2	maksekäsundi petturipoolne muutmine		X
6.2.2.3	maksja petturipoolne manipuleerimine maksekäsundit tegema		X
	<i>sh kliendi tugeva autentimise mittejärgimise põhjused</i>		
6.2.2.4	usaldatav makse saaja (delegeeritud määruse artikkel 13)	X	X
6.2.2.5	korduv tehing (delegeeritud määruse artikkel 14)	X	X
6.2.2.6	viipemaksetehingud (delegeeritud määruse artikkel 11)	X	X
6.2.2.7	personalita terminalid transpordi- ja parkimistasude maksmiseks (delegeeritud määruse artikkel 12)	X	X
► A1 6.2.2.8	muu	X	X

Pettuse tõttu tekkinud kahjum vastutuse kandja kohta:	Kogukahjum
Andmeid esitav makseteenuse pakkuja	X
Makseteenuse kasutaja	X
Muud	X

Valideerimine

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 = pettuslike maksetehingute arv punktis 6.1.1; 6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = pettuslike maksetehingute arv punktis 6.1.2;

6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = pettuslike maksetehingute arv punktis 6.2.1; 6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = pettuslike maksetehingute arv punktis 6.2.2

► **A1** 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

G- Andmekooseis rahasiirdetehingute puhul

	Kirje	Maksetehingud	Pettuslikud maksetehingud
7	Rahasiirded	X	X

H- Andmekooseis tehingute puhul, mille algatas makse algatamise teenuse pakkuja

	Kirje	Maksetehingud	Pettuslikud maksetehingud
8	Maksetehingud, mille algatas makse algatamise teenuse pakkuja	X	X
8.1	sh sellised, mis algatati kaugmaksekanali kaudu	X	X
8.1.1	sh tugevalt autenditud	X	X
8.1.2	sh tugevalt autentimata	X	X
8.2	sh sellised, mis algatati muu kui kaugmaksekanali kaudu	X	X
8.2.1	sh tugevalt autenditud	X	X
8.2.2	sh tugevalt autentimata	X	X
	sh makseinstrumendid		
8.3.1	kreeditkorraldused	X	X
8.3.2	muu	X	X

Valideerimine

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