

**II LISA**

# MAKSETEENUSE PAKKUJATE ARUANDLUS KREEDITKORRALDUSTE JA MAKSEKONTODE NING TAGASILÜKATUD TEHINGUTE TASUDE TASEME KOHTA – JUHISED

Sisukord

[MAKSETEENUSE PAKKUJATE ARUANDLUS KREEDITKORRALDUSTE JA MAKSEKONTODE NING TAGASILÜKATUD TEHINGUTE TASUDE TASEME KOHTA – JUHISED 1](#_Toc209076796)

[ÜLDJUHISED 2](#_Toc209076797)

[VORM S 01.01. KREEDITKORRALDUSTE JA VÄLKKREEDITKORRALDUSTE KOGUARV JA KOGUVÄÄRTUS 4](#_Toc209076798)

[VORM S 01.02. KREEDITKORRALDUSTE JA VÄLKKREEDITKORRALDUSTE KOGUARV JA KOGUVÄÄRTUS (ainult euroalasse mittekuuluvate liikmesriikide makseteenuse pakkujad) 11](#_Toc209076799)

[VORM S 02.01. KREEDITKORRALDUSTE JA VÄLKKREEDITKORRALDUSTE TASUD 12](#_Toc209076800)

[VORM S 02.02. KREEDITKORRALDUSTE JA VÄLKKREEDITKORRALDUSTE TASUD (ainult euroalasse mittekuuluvate liikmesriikide makseteenuse pakkujad) 15](#_Toc209076801)

[VORM S 03.00. MAKSEKONTODE KOGUARV JA MAKSEKONTODEGA SEOTUD TASUD KOKKU (OMAVÄÄRING) 15](#_Toc209076802)

[VORM S 04.00. TAGASI LÜKATUD VÄLKKREEDITKORRALDUSTE ARV 17](#_Toc209076803)

# ÜLDJUHISED

Kirjeldus

1. Käesolev lisa sisaldab juhiseid I lisas esitatud aruandevormide täitmiseks. Juhised on adresseeritud makseteenuse pakkujatele. Juhised sisaldavad õiguslikke viiteid iga vormi kohta.
2. I lisa koosneb kuuest erinevast vormist:
   * Kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste koguarv ja koguväärtus (omavääring) (S 01.01)
   * Kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste koguarv ja koguväärtus (eurodes) (S 01.02)
   * Kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste tasud (omavääring) (S 02.01)
   * Kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste tasud (eurodes) (S 02.02)
   * Maksekontode koguarv ja maksekontodega seotud tasud kokku (omavääring) (S 03.00)
   * Tagasilükatud välkkreeditkorralduste arv (S 04.00).
3. I lisa veergudes „Number“ esitavad makseteenuse pakkujad arvulised väärtused, järgides vormide jaoks antud erijuhiseid.
4. Käesolevates juhistes järgitakse järgmist üldist märget: {vorm; rida; veerg; z-telg}. Ainult ühe veeruga vormide puhul viidatakse ainult ridadele, mis on esitatud {vormil; rida}, vajaduse korral koos z-teljega.

Aruandluse kohaldamisala

1. Euroala liikmesriikides asuvad makseteenuse pakkujad, kelle suhtes kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 260/2012[[1]](#footnote-2) artiklil 15 põhinevaid aruandekohustusi, esitavad vormid S 01.01 S 02.01, S 03.00 ja S 04.00 koos kõigi käesolevas lisas esitatud andmepunktidega, välja arvatud juhul, kui nende jurisdiktsioonis asuvad riiklikud pädevad asutused lubavad neil saata ainult viite (sealhulgas lingi, kui see on olemas) identsetele varem esitatud andmepunktidele.
2. Euroalasse mittekuuluvates liikmesriikides asuvad makseteenuse pakkujad, kes pakuvad eurodes tavapäraste kreeditkorralduste saamise ja saatmise makseteenuseid, on samuti kohustatud pakkuma oma makseteenuse kasutajatele eurodes välkkreeditkorralduste saamise ja saatmise makseteenuseid. Need makseteenuse pakkujad peaksid täitma ka kohustusi seoses tasudega, mida nõutakse maksjatelt ja makse saajatelt eurodes välkkreeditkorralduste saatmise ja saamise eest. Seega kuuluvad need makseteenuse pakkujad ka määruse (EL) nr 260/2012 artiklil 15 põhinevate aruandluskohustuste kohaldamisalasse. Seepärast esitavad nad kõik vormid koos kõigi käesolevas lisas esitatud andmepunktidega, välja arvatud juhul, kui nende jurisdiktsioonis asuvad riiklikud pädevad asutused lubavad neil saata ainult viite (sealhulgas võimaluse korral lingi) identsetele varem esitatud andmepunktidele.
3. Makseteenuse pakkujate filiaalid, mis asuvad muus liikmesriigis kui nende emaettevõtjate liikmesriigid, esitavad oma andmed vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele ja emaettevõtjad esitavad oma andmed ise oma päritoluliikmesriigi pädevale asutusele.
4. Määruse (EL) nr 260/2012 artikli 15 lõigetes 2 ja 3 on täpsustatud, et neid lõikeid kohaldatakse kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste suhtes, välja arvatud kõnealuse määruse artikli 1 lõikes 2 osutatud tehingud. Lisaks on määruse (EL) nr 260/2012 artikli 15 lõikes 2 sätestatud, et Euroopa Komisjon hindab ka riigisiseste ja piiriüleste kreeditkorralduste ning välkkreeditkorralduste tasude kujunemist eurodes ja nende liikmesriikide omavääringus, mille rahaühik ei ole euro. Riigisisesed ja piiriülesed kreeditkorraldused on määratletud kõnealuse määruse artikli 2 punktides 26 ja 27. Et teha kindlaks, kas kreeditkorraldus kuulub käesoleva määruse kohaldamisalasse, tuleb arvesse võtta nii kreeditkorralduse vääringut (kreeditkorraldus on eurodes või nende liikmesriikide omavääringus, mille rahaühik ei ole euro) kui ka makseteenuse pakkuja asukohta (kreeditkorralduse maksja ja makse saaja makseteenuse pakkujad asuvad liidus).
5. Eurodes tehtavate ülekannete tasud esitatakse alati eurodes, isegi kui need nõuti sisse muus vääringus.
6. Muud vääringut kui euro kasutavate liikmesriikide omavääringus tehtavate ülekannete tasud esitatakse selles omavääringus, isegi kui need nõuti sisse muus vääringus. Sellistel juhtudel, kui tasud konverteeritakse eurodesse või muusse omavääringusse, konverteeritakse andmed EKP viitekursi või nende tehingute suhtes kohaldatavate vahetuskursside alusel kooskõlas Euroopa Keskpanga määrusega (EL) nr 1409/2013[[2]](#footnote-3).
7. Vääringu konverteerimise tasu aruandes ei näidata.
8. Makseteenuse pakkujad esitavad käesolevas lisas toodud kuus vormide kogumit eraldi iga võrdlusperioodi kohta.

# VORM S 01.01. KREEDITKORRALDUSTE JA VÄLKKREEDITKORRALDUSTE KOGUARV JA KOGUVÄÄRTUS

Üldised märkused

13. Makseteenuse pakkuja märgib vormil S 01.01 saadetud kreedit- ja välkkreeditkorralduste arvu ja väärtuse euroliikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul eurodes ning euroalasse mittekuuluvates liikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul muus omavääringus kui euro.

Kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste arv ja väärtus hõlmavad iga makseteenuse pakkuja aruandeperioodil saadetud selliste ülekannete arvu, jaotatuna järgmiselt:

a) tasuta ülekanded ja ülekanded, mis ei ole tasuta;

b) kreeditkorralduse algatanud kliendi liik;

c) kreeditkorralduse riigisisene või piiriülene olemus;

d) kasutatud makse algatamise meetod.

Punktides a, b ja c osutatud jaotuste puhul peab teatatud andmepunktide summa vastama teatatud kreeditkorralduste koguarvule või -väärtusele.

Punktis d osutatud jaotuse puhul peab makseteenuse pakkuja „internetipanga kaudu elektrooniliselt algatatud“ kreeditkorralduste alla lisama internetis ühekordse maksena algatatud kreeditkorraldused ja failina/kogumina algatatud kreeditkorraldused. Failina/kogumina algatatud kreeditkorraldused on elektrooniliselt algatatud kreeditkorraldused, mis kuuluvad maksja poolt spetsiaalse rea kaudu üheskoos algatatud kreeditkorralduste rühma. Iga kogumis sisalduvat kreeditkorraldust käsitatakse tehingute arvu esitamisel eraldi kreeditkorraldusena.

1. Makseteenuse pakkuja näitab vormil S 01.01 saadud kreedit- ja välkkreeditkorralduste arvu ja väärtuse euroliikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul eurodes ning euroalasse mittekuuluvates liikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul muus omavääringus kui euro. Kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste arv ja väärtus näitavad iga makseteenuse pakkuja aruandeperioodil saadud ülekannete arvu, jaotatuna selle järgi, kas ülekanne on tasuta või mitte.
2. Selles vormis esitatakse teave kogusummana.

Juhised vormi S 01.01 konkreetsete positsioonide kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Rida; veerg** | **Õiguslikud viited ja juhised** |
| 0010;  0010 | **Saadetud kreeditkorralduste koguarv**  Saadetud kreeditkorralduste koguarv omavääringus |
| 0010;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010;  0030 | **Saadetud kreeditkorralduste koguväärtus**  Kõigi saadetud omavääringus kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus. |
| 0010;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0010;  0050 | **Saadud kreeditkorralduste koguarv**  Saadud kreeditkorralduste koguarv omavääringus |
| 0010;  0060 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0010;  0070 | **Saadud kreeditkorralduste koguväärtus**  Kõigi saadud omavääringus kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus. |
| 0010;  0080 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0020;  0010 | **Internetipanga kaudu elektrooniliselt algatatud saadetud kreeditkorralduste koguarv**  Kõigi internetipanga kaudu algatatud kreeditkorralduste, sealhulgas failina/kogumina algatatud kreeditkorralduste ja makse algatamise teenuste koguarv. |
| 0020;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0020;  0030 | **Internetipanga kaudu elektrooniliselt algatatud saadetud kreeditkorralduste koguväärtus**  Kõigi e-panganduse kaudu algatatud kreeditkorralduste, sealhulgas failina/kogumina algatatud kreeditkorralduste ja makse algatamise teenuste koguväärtus, väljendatuna omavääringus. |
| 0020;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0030;  0010 | **Mobiilimakselahenduste kaudu elektrooniliselt algatatud saadetud kreeditkorralduste koguarv**  Mobiilimakselahenduse kaudu algatatud kreeditkorralduste koguarv, kui seda lahendust kasutatakse maksete algatamiseks, mille makseandmed ja maksejuhised edastatakse või kinnitatakse mobiilside- ja andmeedastustehnoloogia abil mobiilseadme kaudu. See kategooria hõlmab digikukruid ja muid mobiilimakselahendusi, mida kasutatakse isikutevaheliste (P2P) tehingute või tarbija ja ettevõtja vaheliste (C2B) tehingute algatamiseks vastavalt määruse (EL) nr 1409/2013 II lisas esitatud andmete määratlustele. |
| 0030; | **millest välkkreeditkorraldused** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0020 |  |
| 0030;  0030 | **Mobiilimakselahenduste kaudu elektrooniliselt algatatud saadetud kreeditkorralduste koguväärtus**  Mobiilimakselahenduse kaudu algatatud kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus, kui seda lahendust kasutatakse maksete algatamiseks, mille makseandmed ja maksejuhised edastatakse või kinnitatakse mobiilside- ja andmeedastustehnoloogia abil mobiilseadme kaudu. See kategooria hõlmab digikukruid ja muid mobiilimakselahendusi, mida kasutatakse isikutevaheliste (P2P) tehingute või tarbija ja ettevõtja vaheliste (C2B) tehingute algatamiseks vastavalt määruse (EL) nr 1409/2013 II lisas esitatud andmete määratlustele. |
| 0030;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0040;  0010 | **Paberkandjal algatatud saadetud kreeditkorralduste koguarv**  Maksja poolt paberkandjal algatatud kreeditkorralduste koguarv, kus „paberkandjal algatatud kreeditkorraldus“ tähendab määruse (EL) nr 1409/2013 II lisas esitatud määratluse kohaselt kreeditkorraldust, „mille maksja algatab paberkandja vormis või andes juhise filiaali teenindusleti töötajale algatada kreeditkorraldus või muu manuaalset töötlemist vajav kreeditkorraldus“. |
| 0040;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0040;  0030 | **Paberkandjal algatatud saadetud kreeditkorralduste koguväärtus**  Maksja poolt paberkandjal algatatud kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus, kus „paberkandjal algatatud kreeditkorraldus“ tähendab määruse (EL) nr 1409/2013 II lisas esitatud määratluse kohaselt kreeditkorraldust, „mille maksja algatab paberkandja vormis või andes juhise filiaali teenindusleti töötajale algatada kreeditkorraldus või muu manuaalset töötlemist vajav kreeditkorraldus“. |
| 0040;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0050;  0010 | **Saadetud riigisiseste kreeditkorralduste koguarv**  Selliste riigisiseste kreeditkorralduste koguarv, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja ja makse saaja makseteenuse pakkuja asuvad samas liikmesriigis |
| 0050;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050;  0030 | **Saadetud riigisiseste kreeditkorralduste koguväärtus**  Kõigi selliste kreeditkorralduste koguväärtus, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja ja makse saaja makseteenuse pakkuja asuvad samas liikmesriigis. Väärtus väljendatakse omavääringus. |
| 0050;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0060;  0010 | **Saadetud piiriüleste kreeditkorralduste koguarv**  Selliste kreeditkorralduste koguarv, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja ja makse saaja makseteenuse pakkuja asuvad eri liikmesriikides. Siia ei kuulu piiriülesed tehingud, mille puhul maksja või makse saaja makseteenuse pakkuja asub väljaspool liitu. |
| 0060;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0060; 0030 | **Saadetud piiriüleste kreeditkorralduste koguväärtus**  Selliste kreeditkorralduste koguväärtus, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja ja makse saaja makseteenuse pakkuja asuvad eri liikmesriikides, väljendatuna omavääringus. Siia ei kuulu piiriülesed tehingud, mille puhul maksja või makse saaja makseteenuse pakkuja asub väljaspool liitu. |
| 0060;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0070;  0010 | **Saadetud tasuta kreeditkorralduste koguarv**  Saadetud tasuta kreeditkorralduste koguarv, sealhulgas juhud, kui tasuta ülekanne on tasulise maksekonto paketi osa. |
| 0070;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0070;  0030 | **Saadetud tasuta kreeditkorralduste koguväärtus**  Saadetud tasuta kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus, sealhulgas juhud, kui tasuta ülekanne on tasulise maksekonto paketi osa. |
| 0070;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0070;  0050 | **Saadud tasuta kreeditkorralduste koguarv**  Saadud tasuta kreeditkorralduste koguarv, sealhulgas juhud, kui tasuta ülekanne on tasulise maksekonto paketi osa. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0070;  0060 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0070;  0070 | **Saadud tasuta kreeditkorralduste koguväärtus**  Saadud tasuta kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus, sealhulgas juhud, kui tasuta ülekanne on tasulise maksekonto paketi osa. |
| 0070;  0080 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0080; 0010 | **Selliste saadetud kreeditkorralduste koguarv, mille puhul tasu nõuti maksjalt**  Selliste kreeditkorralduste koguarv, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja nõudis oma makseteenuse kasutajalt üksikute ülekannete eest tasu, mis ei olnud tasulise maksekonto paketi osa. |
| 0080;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0080; 0030 | **Selliste saadetud kreeditkorralduste koguväärtus, mille puhul tasu nõuti maksjalt**  Kõigi selliste saadetud kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja nõudis oma makseteenuse kasutajalt tasu. |
| 0080;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0080; 0050 | **Selliste saadud kreeditkorralduste koguarv, mille puhul tasu nõuti makse saajalt**  Selliste kreeditkorralduste koguarv, mille puhul makse saaja makseteenuse pakkuja nõudis oma makseteenuse kasutajalt üksikute ülekannete eest tasu, mis ei olnud tasulise maksekonto paketi osa. |
| 0080;  0060 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0080;  0070 | **Selliste saadud kreeditkorralduste koguväärtus, mille puhul tasu nõuti makse saajalt**  Kõigi selliste saadud kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus, mille puhul makse saaja makseteenuse pakkuja nõudis oma makseteenuse kasutajalt tasu. |
| 0080;  0080 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0090;  0010 | **Muude makseteenuse kasutajate kui tarbijate algatatud saadetud kreeditkorralduste koguarv**  Kõigi kreeditkorralduste koguarv mittetarbijatest makseteenuse kasutajatele – sealhulgas füüsilistele isikutele, kes tegutsevad oma äri- või kutsetegevuse eesmärgil, või juriidilistele isikutele – kuuluvatelt maksekontodelt. |
| 0090;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0090; 0030 | **Muude makseteenuse kasutajate kui tarbijate algatatud saadetud kreeditkorralduste koguväärtus**  Kõigi mittetarbijatest makseteenuse kasutajatele – sealhulgas füüsilistele isikutele, kes tegutsevad oma äri- või kutsetegevuse eesmärgil, või juriidilistele isikutele – kuuluvatelt maksekontodelt tehtud kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus. |
| 0090;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0100; 0010 | **Tarbijate algatatud saadetud kreeditkorralduste koguarv**  Tarbijatele kuuluvatelt maksekontodelt algatatud kreeditkorralduste koguarv. |
| 0100;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0100; 0030 | **Tarbijate algatatud saadetud kreeditkorralduste koguväärtus**  Kõigi tarbija algatatud kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna omavääringus |
| 0100;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |

# VORM S 01.02. KREEDITKORRALDUSTE JA VÄLKKREEDITKORRALDUSTE KOGUARV JA KOGUVÄÄRTUS (ainult euroalasse mittekuuluvate liikmesriikide makseteenuse pakkujad)

1. Makseteenuse pakkujad täidavad vormi S 01.02, lisades saadetud ja saadud eurodes kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste arvu ja väärtuse ainult euroalasse mittekuuluvates liikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul ilma täiendavate jaotusteta.

Juhised vormi S 01.02 konkreetsete positsioonide kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Rida; veerg** | **Õiguslikud viited ja juhised** |
| 0010;  0010 | **Saadetud kreeditkorralduste koguarv**  Saadetud kreeditkorralduste koguarv eurodes. |
| 0010;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0010;  0030 | **Saadetud kreeditkorralduste koguväärtus**  Kõigi eurodes saadetud kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna eurodes. |
| 0010;  0040 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0010;  0050 | **Saadud kreeditkorralduste koguarv**  Eurodes saadud kreeditkorralduste koguarv. |
| 0010;  0060 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0010;  0070 | **Saadud kreeditkorralduste koguväärtus**  Kõigi eurodes saadud kreeditkorralduste koguväärtus väljendatuna eurodes. |
| 0010;  0080 | **millest välkkreeditkorraldused** |

# VORM S 02.01. KREEDITKORRALDUSTE JA VÄLKKREEDITKORRALDUSTE TASUD

Üldised märkused

1. Makseteenuse pakkujad täidavad vormi S 02.01, lisades teabe tasude kohta, mida makseteenuse pakkujad võtavad aruandlusperioodil makseteenuse kasutajatelt saadetud kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste eest eurodes euroala liikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul ja euroalasse mittekuuluvates liikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul muus omavääringus kui euro. Saadetud kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste tasude väärtus vaatlusperioodil sisaldab jaotusi:

a) kreeditkorralduse riigisisene või piiriülene olemus;

b) kreeditkorralduse algatanud kliendi liik;

c) makse algatamise meetod.

1. Punktides a ja b osutatud jaotuste puhul peab teatatud andmepunktide summa vastama teatatud kreeditkorralduste tasude koguväärtusele.
2. Makseteenuse pakkujad lisavad vormi S 02.01 ilma täiendavate jaotusteta ka teabe tasude kohta, mida makseteenuse pakkujad võtavad makseteenuse kasutajatelt saadud kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste eest eurodes euroala liikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul ja euroalasse mittekuuluvates liikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul muus omavääringus kui euro.

Juhised vormi S 02.01 konkreetsete positsioonide kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Rida; veerg** | **Õiguslikud viited ja juhised** |
| 0010;  0010 | **Saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus väljendatuna omavääringus. |
| 0010;  0020 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |
| 0010; 0030 | **Saadud kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Saadud kreeditkorralduste tasude koguväärtus väljendatuna omavääringus. |
| 0010;  0040 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |
| 0020;  0010 | **Internetipanga kaudu elektrooniliselt algatatud saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Internetipanga kaudu algatatud saadetud kreeditkorralduste, sealhulgas failina/kogumina algatatud kreeditkorralduste ja makse algatamise teenuste tasude koguväärtus. |
| 0020;  0020 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |
| 0030;  0010 | **Mobiilimakselahenduste kaudu elektrooniliselt algatatud saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Mobiilimakselahenduse kaudu algatatud saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus väljendatuna omavääringus, kui seda lahendust kasutatakse maksete algatamiseks, mille makseandmed ja maksejuhised edastatakse või kinnitatakse mobiilside- ja andmeedastustehnoloogia abil mobiilseadme kaudu. See kategooria hõlmab digikukruid ja muid mobiilimakselahendusi, mida kasutatakse isikutevaheliste (P2P) tehingute või tarbija ja ettevõtja vaheliste (C2B) tehingute algatamiseks vastavalt määruse (EL) nr 1409/2013 II lisas esitatud andmete määratlustele. |
| 0030;  0020 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |
| 0040;  0010 | **Paberkandjal algatatud saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Maksja poolt paberkandjal algatatud kreeditkorralduste tasude koguväärtus väljendatuna omavääringus, kus „paberkandjal algatatud kreeditkorraldus“ tähendab määruse (EL) nr 1409/2013 II lisas esitatud määratluse kohaselt kreeditkorraldust, „mille maksja algatab paberkandja vormis või andes juhise filiaali teenindusleti töötajale algatada kreeditkorraldus või muu manuaalset töötlemist vajav kreeditkorraldus“ |
| 0040;  0020 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |
| 0050;  0010 | **Saadetud riigisiseste kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Selliste kreeditkorralduste tasude koguväärtus, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja ja makse saaja makseteenuse pakkuja asuvad samas liikmesriigis. Väärtus väljendatakse omavääringus. |
| 0050;  0020 | **millest välkkreeditkorraldused** |
| 0060;  0010 | **Saadetud piiriüleste kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Selliste kreeditkorralduste tasude koguväärtus, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja ja makse saaja makseteenuse pakkuja asuvad eri liikmesriikides, väljendatuna omavääringus.  Siia ei kuulu selliste piiriüleste tehingute tasud, mille puhul maksja või makse saaja makseteenuse pakkuja asub väljaspool liitu. |
| 0060;  0020 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |
| 0070;  0010 | **Muude makseteenuse kasutajate kui tarbijate algatatud saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Muude makseteenuse kasutajate kui tarbijate algatatud saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus väljendatuna omavääringus |
| 0070;  0020 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |
| 0080; 0010 | **Tarbijate algatatud saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Tarbija algatatud kreeditkorralduste tasude koguväärtus väljendatuna omavääringus |
| 0080;  0020 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |

# VORM S 02.02. KREEDITKORRALDUSTE JA VÄLKKREEDITKORRALDUSTE TASUD (ainult euroalasse mittekuuluvate liikmesriikide makseteenuse pakkujad)

1. Makseteenuse pakkujad täidavad vormi S 02.02, lisades teabe eurodes saadetud ja saadud kreeditkorralduste ja välkkreeditkorralduste arvu ja väärtuse kohta ainult euroalasse mittekuuluvates liikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul ilma täiendavate jaotusteta.

Juhised vormi S 02.02 konkreetsete positsioonide kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Rida; veerg** | **Õiguslikud viited ja juhised** |
| 0010;  0010 | **Saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Saadetud kreeditkorralduste tasude koguväärtus väljendatuna eurodes. |
| 0010;  0020 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |
| 0010;  0030 | **Saadud kreeditkorralduste tasude koguväärtus**  Saadud kreeditkorralduste tasude koguväärtus väljendatuna eurodes. |
| 0010;  0040 | **millest välkkreeditkorralduste tasud** |

# VORM S 03.00. MAKSEKONTODE KOGUARV JA MAKSEKONTODEGA SEOTUD TASUD KOKKU (OMAVÄÄRING)

Üldised märkused

1. Vorm S 03.00 sisaldab teavet maksekontode arvu ja selliste kontodega seotud tasude kogusumma kohta aruandeperioodil.
2. Tasude väärtused esitatakse eurodes euroala liikmesriikides asuvate makseteenuse pakkujate puhul ja euroalasse mittekuuluvate liikmesriikide puhul muus omavääringus kui euro. Kui tasusid kohaldati muus vääringus kui see, mida kasutati aruandluseks selles vormis, konverteeritakse selliste tasude väärtus eurodesse või muusse omavääringusse, kasutades EKP viitekurssi või nende tehingute suhtes kohaldatud vahetuskursse kooskõlas määrusega (EL) nr 1409/2013.

Juhised vormi S 03.00 konkreetsete positsioonide kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Rida; veerg** | **Õiguslikud viited ja juhised** |
| 0010;  0010 | **Maksekontode koguarv** |
|  | Maksekontode koguarv peab kajastama arvu aruandeperioodi lõpus.  Arvesse võetakse kõik maksekontod, olenemata vääringust, milles need on nomineeritud. |
| 0010;  0020 | **Maksekontoga seotud tasude koguväärtus**  Tasude koguväärtus on makstud tasude kogusumma, milles liidetakse kokku maksekonto kogukulud aastas, nagu esitatakse mõningatele kontoomanikele iga-aastases makstud tasude ülevaates. Nende kontode puhul, mis ei kuulu Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/92/EL[[3]](#footnote-4) kohaldamisalasse ning mille puhul makstud tasude ülevaade ei ole kohustuslik ja seda ei esitata kontoomanikule, kajastab arv igal juhul kontoomanike poolt maksekontoga seotud teenuste eest makstud aastatasude kogusummat, mis võib varieeruda sõltuvalt osutatavate teenuste arvust ja liigist ning makseteenuse pakkujate kohaldatava hinnakujunduse liigist.  Arv väljendatakse omavääringus.  Kui kohaldatakse ettemakstud paketti (või „ühtset kindlasummalist tasu“), mis tähendab, et maksekontoga seotud teenuste paketi osana pakutakse üht või mitut teenust, näitab number üksnes kogu paketi suhtes kohaldatavat ühtset tasu ja vajaduse korral lisatasu mis tahes teenuse eest, mis ületab paketitasuga hõlmatud kogust.  Arvesse võetakse kõik tasud, olenemata vääringust.  Vääringu konverteerimise tasu aruandes ei näidata. |
| 0010;  0030 | **Maksekontode teenindamisega seotud tasude koguväärtus**  Teenindustasu hõlmab üldisi kontoteenuseid, millest on kontoomanikele teatatud hinnakirjas ja mis vastavad kõige sagedamini kasutatavatele teenustele selle liikmesriigi määratluse kohaselt, kus aruandev makseteenuse pakkuja tegutseb. Kontode puhul, mis ei kuulu direktiivi 2014/92/EL kohaldamisalasse ja mille puhul hinnakiri ei ole kohustuslik ja seda kontoomanikule ei esitata, näitab arv igal juhul maksekonto teenindamise tasu, st tasusid, mida pakkuja nõuab konto haldamise eest, et klient seda kasutada saaks, vastavalt iga liikmesriigi koostatud riigisisesele kõige tüüpilisemate maksekontoga seotud teenuste loetelule, ja mida kohaldatakse konkreetse aruandva makseteenuse pakkuja suhtes.  Arv väljendatakse omavääringus.  Kui kohaldatakse ettemakstud paketti (või „ühtset kindlasummalist tasu“), mis tähendab, et maksekontoga seotud teenuste paketi osana pakutakse üht või mitut teenust, näitab number üksnes kogu paketi suhtes kohaldatavat ühtset tasu.  Arvesse võetakse kõik tasud, olenemata vääringust.  Vääringu konverteerimise tasu aruandes ei näidata. |

# VORM S 04.00. TAGASI LÜKATUD VÄLKKREEDITKORRALDUSTE ARV

Üldised märkused

1. Makseteenuse pakkujad täidavad vormi S 04.00, lisades teabe aruandeperioodil sihipäraste piiravate finantsmeetmete kohaldamise tõttu tagasilükatud välkkreeditkorralduste arvu kohta.
2. Selle aruandluse eesmärk on kontrollida, mitu korda ei lastud teha välkkreeditkorraldust üksuselt või üksusele, kelle suhtes kohaldatakse sihipäraseid piiravaid finantsmeetmeid, olenemata kasutatavast mehhanismist. See võib tuleneda asjaolust, et maksja või makse saaja makseteenuse pakkuja on peatanud algatatud tehingu täitmise või maksja makseteenuse pakkuja on külmutanud rahalised vahendid enne välkkreeditkorralduse algatamist või makse saaja makseteenuse pakkuja on külmutanud rahalised vahendid pärast välkkreeditkorralduse laekumist kontole.
3. Tagasilükatud välkkreeditkorralduste arv hõlmab nii sama makseteenuse pakkuja siseseid kui ka eri makseteenuse pakkujate vahelisi ülekandeid.

Juhised vormi S 04.00 konkreetsete positsioonide kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Rida; veerg** | **Õiguslikud viited ja juhised** |
| 0010;  0010 | **Selliste juhtumite koguarv, kus välkkreeditkorraldust ei täidetud või rahalised vahendid külmutati makse saaja makseteenuse pakkuja poolt.**  Esitatud arv hõlmab aruandva makseteenuse pakkuja poolt tagasi lükatud sissetulevaid välkkreeditkorraldusi või juhtumeid, mil rahalised vahendid laekusid ja aruandva makseteenuse pakkuja makseteenuse kasutaja kontol kohe külmutati. Teatatakse üksnes juhtudest, mis tulenevad sihipäraste piiravate finantsmeetmete kohaldamisest aruandeperioodil. |
| 0010;  0020 | **Selliste juhtumite koguarv, kus välkkreeditkorraldust ei täidetud või rahalised vahendid külmutati maksja makseteenuse pakkuja poolt** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Aruandes esitatud arv hõlmab juhtumeid, kus maksja makseteenuse pakkuja peatas taotletud välkkreeditkorralduse täitmise pärast makseteenuse kasutaja taotlust tehingu algatamiseks, sealhulgas olukordi, mis tulenevad maksja makseteenuse pakkuja kohustusest kontrollida oma makseteenuse kasutajaid vastavalt määruse (EL) nr 260/2012 artikli 5d lõikele 1, või makseteenuse kasutaja maksekonto külmutamise tõttu pärast sellist kontrollimist. Teatatakse üksnes juhtudest, mis tulenevad sihipäraste piiravate finantsmeetmete kohaldamisest aruandeperioodil. |
| 0020;  0010 | **Selliste juhtumite koguarv, kus riigisisest välkkreeditkorraldust ei täidetud või rahalised vahendid külmutati makse saaja makseteenuse pakkuja poolt**  Esitatud arv hõlmab aruandva makseteenuse pakkuja poolt tagasi lükatud sissetulevaid välkkreeditkorraldusi või juhtumeid, mil rahalised vahendid laekusid ja aruandva makseteenuse pakkuja makseteenuse kasutaja kontol kohe külmutati. Teatatakse üksnes juhtudest, mis tulenevad sihipäraste piiravate finantsmeetmete kohaldamisest aruandeperioodil. Riigisisene välkkreeditkorraldus on välkkreeditkorraldus, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja ja makse saaja makseteenuse pakkuja asuvad samas liikmesriigis. |
| 0020;  0020 | **Selliste juhtumite koguarv, kus riigisisest välkkreeditkorraldust ei täidetud või rahalised vahendid külmutati maksja makseteenuse pakkuja poolt**  Aruandes esitatud arv hõlmab juhtumeid, kus maksja makseteenuse pakkuja peatas taotletud riigisisese välkkreeditkorralduse täitmise pärast makseteenuse kasutaja taotlust tehingu algatamiseks, sealhulgas olukordi, mis tulenevad maksja makseteenuse pakkuja kohustusest kontrollida oma makseteenuse kasutajaid vastavalt määruse (EL) nr 260/2012 artikli 5d lõikele 1, või makseteenuse kasutaja maksekonto külmutamise tõttu pärast sellist kontrollimist. Teatatakseüksnes juhtudest, mis tulenevad sihipäraste piiravate finantsmeetmete kohaldamisest aruandeperioodil. Riigisisene välkkreeditkorraldus on välkkreeditkorraldus, mille puhul nii maksja makseteenuse pakkuja kui makse saaja makseteenuse pakkuja asuvad samas liikmesriigis. |
| 0030;  0010 | **Selliste juhtumite koguarv, kus piiriülest välkkreeditkorraldust ei täidetud või rahalised vahendid külmutati makse saaja makseteenuse pakkuja poolt.**  Esitatud arv hõlmab aruandva makseteenuse pakkuja poolt tagasi lükatud sissetulevaid piiriüleseid välkkreeditkorraldusi või juhtumeid, mil rahalised vahendid laekusid ja aruandva makseteenuse pakkuja makseteenuse kasutaja kontol kohe külmutati. Teatatakse üksnes juhtudest, mis tulenevad sihipäraste piiravate finantsmeetmete kohaldamisest aruandeperioodil. Piiriülene välkkreeditkorraldus on välkkreeditkorraldus, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja ega makse saaja makseteenuse pakkuja ei asu samas liikmesriigis. |
| 0030;  0020 | **Selliste juhtumite koguarv, kus piiriülest välkkreeditkorraldust ei täidetud või rahalised vahendid külmutati maksja makseteenuse pakkuja poolt.**  Aruandes esitatud arv hõlmab juhtumeid, kus maksja makseteenuse pakkuja peatas taotletud piiriülese välkkreeditkorralduse täitmise pärast makseteenuse kasutaja taotlust tehingu algatamiseks, sealhulgas olukordi, mis tulenevad maksja makseteenuse pakkuja kohustusest kontrollida oma makseteenuse kasutajaid vastavalt määruse (EL) nr 260/2012 artikli 5d lõikele 1, või makseteenuse kasutaja maksekonto külmutamise tõttu pärast sellist kontrollimist. Teatatakse üksnes juhtudest, mis tulenevad sihipäraste piiravate finantsmeetmete kohaldamisest aruandeperioodil. Piiriülene välkkreeditkorraldus on välkkreeditkorraldus, mille puhul maksja makseteenuse pakkuja ega makse saaja makseteenuse pakkuja ei asu samas liikmesriigis. |

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. märtsi 2012. aasta määrus (EL) nr 260/2012, millega kehtestatakse eurodes tehtavatele kreedit- ja otsekorraldustele tehnilised ja ärilised nõuded ning muudetakse määrust (EÜ) nr 924/2009 (ELT L 94, 30.3.2012, lk 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj>). [↑](#footnote-ref-2)
2. [Euroopa Keskpanga](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) 28. novembri 2013. aasta määrus (EL) nr 1409/2013 [maksete statistika kohta (EKP/2013/43),](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) (ELT L 352, 24.12.2013, lk 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. juuli 2014. aasta direktiiv 2014/92/EL maksekontoga seotud tasude võrreldavuse, maksekonto vahetamise ja põhimaksekontole juurdepääsu kohta (ELT L 257, 28.8.2014, lk 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj). [↑](#footnote-ref-4)