

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Gairės

dėl sukčiavimo duomenų teikimo
reikalavimų pagal MPD2 96 straipsnio 6
dalį

1. Pareiga laikytis rekomendacijų ir teikti pranešimus

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 19.11.2018. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2018/05“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse pateikiama išsami informacija apie statistinius duomenis, susijusius su sukčiavimu, vykdomu įvairių mokėjimo priemonių srityje, apie kurį mokėjimo paslaugų teikėjai turi pranešti savo kompetentingoms institucijoms, taip pat apie apibendrintus duomenis, kuriais tos kompetentingos institucijos turi dalytis su EBI ir ECB, kaip numatyta Direktyvos (ES) 2015/2366 (MPD2) 96 straipsnio 6 dalyje.

Taikymo sritis

6. Šios gairės taikomos mokėjimo paslaugų teikėjams teikiant kompetentingoms institucijoms statistinius duomenis apie sukčiavimą, susijusį su mokėjimo operacijomis, kurios buvo pradėtos ir įvykdytos (įskaitant, kai taikytina, aptarnautas), įskaitant mokėjimo kortele operacijų aptarnavimą, nustatant tokias operacijas pagal: a) duomenis apie nesąžiningas mokėjimo operacijas per nustatytą laikotarpį ir b) mokėjimo operacijas per tą patį nustatytą laikotarpį.
7. Į duomenis, susijusius su kredito pervedimų išskaidymu, turėtų būti įtraukiami kredito pervedimai, vykdomi per bankomatus, kuriuose įdiegta kredito pervedimo funkcija. Kredito pervedimai, naudojami apmokėti likutinius operacijų balansus kortelėmis su kredito arba debeto su atidėtuju lėšų nurašymu funkcija taip pat turėtų būti įtraukiami.
8. Į duomenis, susijusius su tiesioginio debeto išskaidymu, turėtų būti įtraukiamas tiesioginis debetas, naudojamas apmokėti likutinius operacijų balansus kortelėmis su kredito arba debeto su atidėtuju lėšų nurašymu funkcija.
9. Į duomenis, susijusius su mokėjimo kortelėmis išskaidymu, turėtų būti įtraukiami duomenys apie visas mokėjimo kortelėmis operacijas (elektronines ir neelektronines). Mokėjimų kortelėmis tik su e. pinigų funkcija (pvz., išankstinio mokėjimo kortelėmis) nereikėtų įtraukti į mokėjimus kortele, apie juos reikėtų tik pranešti, kaip apie e. pinigus.
10. Šiose gairėse taip pat nustatoma, kaip kompetentingos institucijos turėtų apibendrinti 6 punkte nurodytus duomenis, kuriuos reikia teikti ECB ir EBI pagal MPD2 96 straipsnio 6 dalį.
11. Gairėms taip pat taikomas proporcingumo principas; vadinasi, visi mokėjimo paslaugų teikėjai, patenkantys į gairių taikymo sritį, privalo laikytis visų gairių, bet tikslūs reikalavimai, įskaitant susijusius su ataskaitų teikimo dažnumu, mokėjimo paslaugų teikėjams gali skirtis priklausomai nuo naudojamos mokėjimo priemonės, teikiamų paslaugų tipo arba mokėjimo paslaugų teikėjo dydžio.

Adresatai

12. Šios gairės skirtos:

- mokėjimo paslaugų teikėjams, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2015/2366 (MPD2) 4 straipsnio 11 punkte ir kaip nurodyta sąvokos „finansų įstaigos“ apibrėžtyje Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 punkte, išskyrus sąskaitų informacijos teikimo paslaugų teikėjus, ir
- kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 punkte.

Sąvokų apibrėžtys

13. Nebent būtų nurodyta kitaip, terminai, vartojami ir apibrėžti 2015 m. balandžio 29 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 2015/751 dėl tarpbankinių mokesčių už kortele grindžiamas mokėjimo operacijas, Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 260/2012, kuriuo nustatomi kredito pervedimų ir tiesioginio debeto operacijų eurais techniniai ir komerciniai reikalavimai, 2015 m. lapkričio 25 d. Direktyvoje (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/110/EB dėl elektroninių pinigų įstaigų steigimosi, veiklos ir riziką ribojančios priežiūros, šiose gairėse turi tokią pat reikšmę.

Taikymo data

14. Šios gairės taikomos nuo 2019 m. sausio 1 d., išskyrus duomenų, susijusių su reikalavimo naudoti griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą, numatyto Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 2018/389, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 papildoma griežto kliento autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių atvirųjų ryšių standartų techniniais reguliavimo standartais ir kuris bus taikomas nuo 2019 m. rugsėjo 14 d., išimtimis, pateikimą. Su tomis išimtimis susiję duomenys išsamiai išdėstyti 2 priede išskaidant duomenis A (nuo 1.3.1.2.4 iki 1.3.1.2.9 ir nuo 1.3.2.2.4 iki 1.3.2.2.8), C (nuo 3.2.1.3.4 iki 3.2.1.3.8 ir nuo 3.2.2.3.4 iki 3.2.2.3.7), D (nuo 4.2.1.3.4 iki 4.2.1.3.6 ir nuo 4.2.2.3.4 iki 4.2.2.3.6) ir F (nuo 6.1.2.4 iki 6.1.2.9 ir nuo 6.2.2.4 iki 6.2.2.7) dalyse.

3.1. Mokėjimo paslaugų teikėjams taikomos gairės dėl duomenų apie sukčiavimą pateikimo

1 gairė Mokėjimo operacijos ir nesąžiningos mokėjimo operacijos

- 1.1 Norėdamas pateikti statistinius duomenis apie sukčiavimą pagal šias gaires kiekvieną ataskaitinį laikotarpį mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų pranešti apie:
 - a. atliktas neleistinas mokėjimo operacijas, įskaitant operacijas, atliktas praradus, pavogus arba neteisėtai pasisavinus neskelbtinus mokėjimo duomenis arba mokėjimo priemonę, nesvarbu, ar tai įmanoma susieti su mokėtoju prieš mokėjimą ar ne ir ar tai įvyko dėl didelio mokėtojo aplaidumo arba atlikta nesant mokėtojo sutikimo ar ne (toliau – neautorizuotos mokėjimo operacijos); ir
 - b. mokėjimo operacijas, atliktas, kai sukčius manipuliuoja mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą arba sąžiningai pavestų tai padaryti mokėjimo paslaugų teikėjui, kad mokėjimas būtų atliktas į mokėjimo sąskaitą, kuri, jo įsitikinimu, priklauso teisėtam mokėjimo gavėjui (toliau – manipuliavimas mokėtoju).
- 1.2 Laikydamasis 1.1 gairės mokėjimo paslaugų teikėjas (jei taikytina, įskaitant mokėjimo priemonių išdavėją) turėtų pranešti tik apie pradėtas ir įvykdytas mokėjimo operacijas (jei taikytina, įskaitant aptarnautas operacijas). Mokėjimo paslaugų teikėjas neturėtų teikti duomenų apie mokėjimo operacijas, kurios, nors galbūt susijusios su bet kuriomis 1.1 gairėje nurodytomis aplinkybėmis, nebuvo įvykdytos ir lėšos nebuvo pervestos, kaip numatyta MPD2 nuostatose.
- 1.3 Teikiant pinigų perlaidų paslaugas, kai lėšos pervedamos iš mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjo mokėtojo pinigų perlaidų paslaugų teikėjui (kaip pinigų perlaidos mokėjimo operacijos dalis), apie mokėjimo operacijas iš mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjo pinigų perlaidos paslaugų teikėjui turėtų pranešti mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas, o ne pinigų perlaidų paslaugų teikėjas. Apie tokias operacijas neturėtų pranešti pinigų perlaidos operacijos gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas.
- 1.4 Apie operacijas ir nesąžiningas operacijas, kai pinigų perlaidų paslaugų teikėjas perveda lėšas iš savo sąskaitų į gavėjo sąskaitą, taip pat pagal susitarimus dėl daugelio operacijų vertės užskaitos (užskaita), turėtų pranešti pinigų perlaidų paslaugų teikėjas, kaip numatyta 2 priedo G duomenų išskaidymo dalyje.

- 1.5 Apie operacijas ir nesąžiningas operacijas, kai e. pinigų teikėjas perveda e. pinigus į gavėjo sąskaitą, taip pat kai mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas yra tas pats asmuo, turėtų pranešti e. pinigų teikėjas, kaip numatyta 2 priedo F duomenų išskaidymo dalyje. Jeigu mokėjimo paslaugų teikėjai yra skirtingi, apie mokėjimą praneša tik mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas, kad jis nebūtų suskaičiuotas du kartus.
- 1.6 Mokėjimo paslaugų teikėjai turėtų pranešti apie visas mokėjimo operacijas ir nesąžiningas mokėjimo operacijas, kaip numatyta toliau:
- „Visos nesąžiningos mokėjimo operacijos“ – visos 1.1 gairėje nurodytos operacijos, neatsižvelgiant į tai, ar nesąžiningos mokėjimo operacijos sumą pavyko susigrąžinti.
 - „Vienam atsakingajam subjektui tenkantys nuostoliai dėl sukčiavimo“ – nuostoliai, kuriuos patiria duomenis teikiantis mokėjimo paslaugų teikėjas, jo mokėjimo paslaugų vartotojas arba kiti asmenys ir kurie parodo tikrąjį sukčiavimo poveikį grynujų pinigų srautui. Kadangi patirti finansiniai nuostoliai gali būti dokumentuojami jų laike nesusiejant su konkrečiomis nesąžiningomis operacijomis ir siekiant išvengti pateiktų duomenų peržiūros tik dėl tokio nuolatinio laiko skirtumo, apie galutinius su sukčiavimu susijusius nuostolius reikėtų pranešti per tą laikotarpį, per kurį jie įrašomi į mokėjimo paslaugų teikėjo apskaitos dokumentus. Į galutinių nuostolių dėl sukčiavimo skaičius nereikėtų įtraukti draudimo įstaigų grąžinamųjų išmokų, nes jos nėra susijusios su sukčiavimo prevencija pagal MPD2.
 - „Sukčiaus atliekamas mokėjimo nurodymo pakeitimas“ – tam tikro tipo neautorizuota operacija, kaip apibrėžta 1.1 gairės a punkte, kai tam tikrame elektroninės komunikacijos tarp mokėtojo prietaiso ir mokėjimo paslaugų teikėjo etape sukčius atseka ir pakeičia teisėtą mokėjimo nurodymą (pavyzdžiui, naudodamas kenkimo programinę įrangą arba vykdydamas išpuolius, kurie leidžia įsilaužėliams sekti dviejų teisėtai bendraujančių subjektų komunikaciją (komunikacijos perėmimo atakos)) arba pakeičia mokėjimo nurodymą mokėjimo paslaugų teikėjo sistemoje prieš patvirtinant ir įvykdant mokėjimo nurodymą.
 - „Sukčiaus atliekamas mokėjimo nurodymo išdavimas“ – tam tikro tipo neautorizuota operacija, kaip apibrėžta 1.1 gairės a punkte, kai sukčiavimo priemonėmis gavęs neskelbtinus mokėtojo (mokėjimo gavėjo) mokėjimo duomenis sukčius išduoda netikrą mokėjimo nurodymą.

2 gairė **Bendrieji duomenų reikalavimai**

- 2.1 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti statistinę informaciją apie:
- visas mokėjimo operacijas pagal įvairias 2 priedo duomenų suskaidymo dalis ir 1 gairę; ir
 - visas nesąžiningas mokėjimo operacijas pagal įvairias 2 priedo duomenų suskaidymo dalis ir kaip apibrėžta 1.6 gairės a punkte.

- 2.2 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti 2.1 gairėje nurodytą statistinę informaciją ir apie mastą (t. y. operacijų arba nesąžiningų operacijų skaičių), ir apie vertę (t. y. operacijų arba nesąžiningų operacijų sumą). Jis turėtų pranešti apie mastą ir vertę faktiniais vienetais vertę nuroydamas šimtųjų dalių tikslumu.
- 2.3 Euro zonos valstybėje narėje autorizuotas mokėjimo paslaugų teikėjas arba joje įsteigtas filialas turėtų pateikti vertes eurais, o ne euro zonos valstybėje narėje autorizuotas mokėjimo paslaugų teikėjas arba joje įsteigtas filialas turėtų teikti duomenis tos valstybės narės valiuta. Duomenis teikiantys mokėjimo paslaugų teikėjai turėtų konvertuoti operacijų arba nesąžiningų operacijų kita valiuta (ne eurais) arba atitinkamos valstybės narės oficialiaja valiuta vertės duomenis ta valiuta, kuria duomenys turėtų būti teikiami, taikydami atitinkamus tokioms operacijoms taikomus valiutos kursus arba vidutinį ECB pagrindinį valiutos keitimo kursą per taikytiną ataskaitinį laikotarpį.
- 2.4 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų pranešti tik apie mokėjimo operacijas, kurios buvo įvykdytos, įskaitant operacijas, kurias inicijavo mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjas. Nesąžiningų operacijų, kurioms buvo užkirstas kelias ir kurios buvo užblokuotos dėl įtariamo sukčiavimo prieš jas įvykdant, įtraukti nereikėtų.
- 2.5 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti statistinę informaciją išskaidydamas duomenis, kaip numatyta 7 gairėje ir pateikiama 2 priede.
- 2.6 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų nustatyti taikytiną duomenų išskaidymą (-us) pagal atitinkamą (-as) mokėjimo paslaugą (-as) ir mokėjimo priemonę (-es) ir pateikti taikytinus duomenis kompetentingai institucijai.
- 2.7 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų užtikrinti, kad visus kompetentingai institucijai teikiamus duomenis būtų galima patikrinti pagal kryžmines nuorodas pagal 2 priedą.
- 2.8 Mokėjimo paslaugų teikėjas kiekvieną operaciją kiekvienoje kiekvieno duomenų išskaidymo eilutėje turėtų priskirti tik prie vienos pakategorės.
- 2.9 Jeigu vykdoma mokėjimo operacijų arba nesąžiningų mokėjimo operacijų serija, mokėjimo paslaugų teikėjas kiekvieną mokėjimo operaciją arba nesąžiningą mokėjimo operaciją serijoje turėtų skaičiuoti kaip vieną.
- 2.10 Mokėjimo paslaugų teikėjas gali pranešti apie nulį (0) operacijų, jeigu per nustatytą ataskaitinį laikotarpį nebuvo su tam tikru rodikliu susijusių operacijų arba nesąžiningų operacijų. Jeigu mokėjimo paslaugų teikėjas negali pateikti tinkamai išskaidytų duomenų, nes tas duomenų išskaidymas tam MPT netaikomas, teikiant duomenis reikėtų nurodyti „Netaikytina“.
- 2.11 Siekiant išvengti dvigubo skaičiavimo mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis atlikdamas išdavimo (arba inicijavimo) funkciją. Išimties tvarka mokėjimo kortele duomenis turėtų teikti ir mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas, ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas, aptarnaujantis mokėjimo operaciją. Apie abu atvejus turėtų būti pranešama atskirai, skirtingai išskaidant duomenis, kaip išsamiai išdėstyta 2 priede. Jeigu yra daugiau nei vienas aptarnaujantis mokėjimo paslaugų teikėjas, duomenis turėtų teikti paslaugų teikėjas, kurį su

gavėju sieja sutartiniai santykiai. Be to, tiesioginio debeto atveju apie operacijas turi pranešti tik gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas, nes tokias operacijas inicijuoja gavėjas.

- 2.12 Siekiant išvengti dvigubo skaičiavimo apskaičiuojant visas operacijas ir nesąžiningas operacijas su visomis mokėjimo priemonėmis, teikdamas pagal A dalį išskaidytus duomenis mokėjimo paslaugų teikėjas, vykdamas mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjo inicijuotus kredito pervedimus, turėtų nurodyti visų operacijų ir nesąžiningų mokėjimo operacijų, kurios buvo inicijuotos per mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėją, masto ir vertės išskaidymą.

3 gairė Duomenų teikimo dažnumas, laikas ir ataskaitinis laikotarpis

- 3.1. Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis kas šešis mėnesius pagal taikytiną (-us) duomenų išskaidymą (-us), kaip numatyta 2 priede.
- 3.2. Mokėjimo paslaugų teikėjas, kuriam taikoma išimtis pagal MPD2 32 straipsnį, ir e. pinigų įstaigos, kurioms taikoma išimtis pagal Direktyvos 2009/110/EB dėl elektroninių pinigų įstaigų steigimosi, veiklos ir riziką ribojančios priežiūros 9 straipsnį, turėtų teikti tik taikytinoje (-ose) 2 priedo formoje (-ose) reikalaujamus duomenis; tai daroma vieną kartą per metus išskaidant duomenis į du šešių mėnesių laikotarpius.
- 3.3. Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti savo duomenis iki atitinkamų kompetentingų institucijų nustatytų terminų.

4 gairė Geografinis išskaidymas

- 4.1 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis apie operacijas, kurios yra vykdomos vidaus lygmeniu, tarpvalstybiniu lygmeniu Europos ekonominėje erdvėje (EEE) ir tarpvalstybiniu lygmeniu už EEE ribų.
- 4.2 Ne kortele grindžiamų mokėjimo operacijų ir nuotolinių kortele grindžiamų mokėjimo operacijų atveju „vidaus mokėjimo operacijos“ – tai mokėtojo arba gavėjo ar per jį inicijuotos mokėjimo operacijos, kai mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas yra toje pačioje valstybėje narėje.
- 4.3 Nenuotolinių kortele grindžiamų mokėjimo operacijų atveju „vidaus mokėjimo operacijos“ – tai mokėjimo operacijos, kai mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas (išdavėjas), gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas (aptarnaujantis subjektas) ir naudojama pardavimo vieta arba bankomatas yra toje pačioje valstybėje narėje.
- 4.4 EEE filialuose vidaus mokėjimo operacijos – tai mokėjimo operacijos, kai ir mokėtojo, ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjai yra priimančiojoje valstybėje narėje, kurioje yra įsteigtas filialas.
- 4.5 Ne kortele grindžiamų mokėjimo operacijų ir nuotolinių kortele grindžiamų mokėjimo operacijų atveju „tarpvalstybinė EEE mokėjimo operacija“ – tai mokėtojo arba gavėjo ar per jį inicijuota

mokėjimo operacija, kai mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas yra skirtingose valstybėse narėse.

- 4.6 Nenuotolinių kortele grindžiamų mokėjimo operacijų atveju „tarpvalstybinės EEE mokėjimo operacijos“ – tai mokėjimo operacijos, kai mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas (išdavėjas) ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas (aptarnaujantis subjektas) yra skirtingose valstybėse narėse arba mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas (išdavėjas) yra ne toje valstybėje narėje, kurioje yra pardavimo vieta arba bankomatas.
- 4.7 „Tarpvalstybinės ne EEE mokėjimo operacijos“ – tai mokėtojo arba gavėjo ar per jį inicijuotos mokėjimo operacijos, kai mokėtojo arba gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas yra ne EEE, o kitas yra EEE.
- 4.8 Mokėjimo inicijavimo paslaugas siūlantis mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų pranešti apie jo inicijuotas įvykdytas mokėjimo operacijas ir jo inicijuotas įvykdytas nesąžiningas operacijas, kaip aprašyta toliau:
- a. „vidaus mokėjimo operacijos“ – mokėjimo operacijos, kai mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjas ir sąskaitą tvarkantis mokėjimo paslaugų teikėjas yra toje pačioje valstybėje narėje;
 - b. „tarpvalstybinės EEE mokėjimo operacijos“ – mokėjimo operacijos, kai mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjas ir sąskaitą tvarkantis mokėjimo paslaugų teikėjas yra skirtingose valstybėse narėse;
 - c. c. „tarpvalstybinės ne EEE mokėjimo operacijos“ – mokėjimo operacijos, kai mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjas yra EEE, o sąskaitą tvarkantis mokėjimo paslaugų teikėjas – už EEE ribų.

5 gairė Duomenų teikimas kompetentingai institucijai

- 5.1. Mokėjimo paslaugų teikėjas teikia duomenis buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai.
- 5.2. Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų dokumentuoti visų savo tarpininkų, teikiančių mokėjimo paslaugas EEE, duomenis ir juos apibendrinti sujungiant su likusiais duomenimis prieš pateikdamas juos buveinės kompetentingai institucijai. Tokiais atvejais tarpininko buvimo vieta nėra svarbi geografiniam išdėstymui nustatyti.
- 5.3. Vykdydamas stebėseną ir teikdamas duomenis pagal MPD2 29 straipsnio 2 dalį ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros 40 straipsnį, EEE mokėjimo paslaugų teikėjo įsteigtas filialas turėtų teikti duomenis priimančiosios valstybės narės, kurioje jis įsteigtas, kompetentingai institucijai atskirai nuo mokėjimo paslaugų teikėjo buveinės valstybėje narėje teikiamų duomenų.
- 5.4. Teikdamas duomenis atitinkamai kompetentingai institucijai mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų nurodyti 1 priede išvardytus atpažinties duomenis.

6 gairė Dokumentavimo (referencinės) datos

- 6.1 Data, kada mokėjimo paslaugų teikėjai turėtų dokumentuoti mokėjimo operacijas ir nesąžiningas mokėjimo operacijas siekdami teikti tokius statistinius duomenis, yra operacijos įvykdymo diena, kaip numatyta MPD2. Jeigu įvykdoma operacijų serija, dokumentavimo data turėtų būti data, kada buvo įvykdyta kiekviena atskira mokėjimo operacija.
- 6.2 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų pranešti apie visas nesąžiningas mokėjimo operacijas nuo to momento, kada buvo nustatytas sukčiavimas, pavyzdžiui, pagal kliento skundą arba kitomis priemonėmis, neatsižvelgiant į tai, ar su nesąžininga mokėjimo operacija susijusios bylos tyrimas buvo užbaigtas iki duomenų pateikimo.
- 6.3 Apie visus su bet koku bent iki vienu metų senumo ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu susijusių duomenų pakeitimus mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų pranešti teikdamas kitą ataskaitą po to, kai atsiranda informacija, dėl kurios reikia atlikti pakeitimus. Jis turėtų nurodyti, kad teikiami duomenys yra peržiūrėti ankstesnio laikotarpio skaičiai, ir apie tokią peržiūrą turėtų pranešti laikydamasis atitinkamos kompetentingos institucijos sukurtos metodikos.

7 gairė Duomenų išskaidymas

- 7.1 E. pinigų mokėjimo operacijų, kaip apibrėžta Direktyvoje 2009/110/EB, atveju mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo F dalį.
- 7.2 Teikdamas duomenis apie e. pinigų operacijas mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų įtraukti e. pinigų mokėjimo operacijas,
 - a. kai mokėtojo MPT ir gavėjo MPT yra tas pats subjektas arba
 - b. kai naudojama kortelė su e. pinigų funkcija.
- 7.3 E. pinigų mokėjimo operacijų atveju mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis apie visų mokėjimo operacijų mastą ir vertes ir nesąžiningų mokėjimo operacijų mastą ir vertes juos išskaidydamas taip:
 - a. geografinė padėtis,
 - b. mokėjimo kanalas,
 - c. autentiškumo patvirtinimo būdas,
 - d. pagrindas netaikyti griežto kliento autentiškumo patvirtinimo (nurodant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo reikalavimo išimtis, išsamiai išdėstytas griežto kliento autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių atvirųjų ryšių standartų techninių reguliavimo standartų 3 skyriuje, Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2018/389) ir
 - e. sukčiavimo rūšys.

- 7.4 Pinigų perlaidų paslaugų atveju mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo G dalį ir 1.3 gairę. Tokias paslaugas siūlantis mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis apie visų mokėjimo operacijų ir nesąžiningų mokėjimo operacijų mastą ir vertes, kaip numatyta 2.1 gairėje, išskaidydamas juos pagal geografinę padėtį.
- 7.5 Teikdamas mokėjimo inicijavimo paslaugas mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo H dalį. Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų pranešti apie jo inicijuotas įvykdytas mokėjimo operacijas ir jo inicijuotas įvykdytas nesąžiningas operacijas nurodydamas ir mastą, ir vertę.
- 7.6 Pranešdamas apie mokėjimo operacijas, kurios atitinka duomenų išskaidymo reikalavimus pagal 2 priedo H dalį, mokėjimo inicijavimo paslaugas siūlantis mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų dokumentuoti ir pateikti duomenis apie mastą ir vertes, išskaidydamas juos taip:
- geografinė padėtis,
 - mokėjimo priemonė,
 - mokėjimo kanalas ir
 - autentiškumo patvirtinimo būdas.
- 7.7 Mokėjimo paslaugų teikėjas, kuris netvarko mokėjimo paslaugų vartotojo sąskaitos, bet išduoda ir vykdo kortele grindžiamus mokėjimus (kortele grindžiamų mokėjimo priemonių išdavėjas), turėtų teikti duomenis apie mastą ir vertes, kaip numatyta 2 priedo C ir (arba) E duomenų išskaidymo dalyse. Kai teikiami tokie duomenys, sąskaitą tvarkantis mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų užtikrinti, kad apie tokias operacijas nebūtų pranešama du kartus.
- 7.8 Kredito pervedimo ir kortele grindžiamo mokėjimo paslaugas siūlantis mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo A, C ir (arba) D dalis priklausomai nuo tam tikrai mokėjimo operacijai naudojamos mokėjimo priemonės ir mokėjimo paslaugų teikėjo vaidmens. Tai šie duomenys:
- geografinė padėtis,
 - mokėjimo kanalas,
 - autentiškumo patvirtinimo būdas,
 - pagrindas netaikyti griežto kliento autentiškumo patvirtinimo (nurodant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo reikalavimo išimtį, išsamiai išdėstytas griežto kliento autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių atvirųjų ryšių standartų techninių reguliavimo standartų 3 skyriuje),
 - sukčiavimo rūšys,
 - kortelės funkcija išskaidant duomenis pagal C ir D dalis ir
 - mokėjimo operacijos, inicijuotos per mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėją, išskaidant duomenis pagal A dalį.

- 7.9 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo A dalį apie visas mokėjimo operacijas ir nesąžiningas mokėjimo operacijas, įvykdytas naudojant kredito pervedimus.
- 7.10 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo B dalį apie visas mokėjimo operacijas ir nesąžiningas mokėjimo operacijas, įvykdytas naudojant tiesioginį debetą. Tai šie duomenys:
- a. geografinė padėtis,
 - b. sutikimo gavimo kanalas ir
 - c. sukčiavimo rūšys.
- 7.11 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo C dalį apie visas mokėjimo operacijas ir nesąžiningas mokėjimo operacijas išdavėjo pusėje, kai buvo panaudota mokėjimo kortelė, o mokėjimo paslaugų teikėjas buvo mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas.
- 7.12 Mokėjimo paslaugų teikėjas turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo D dalį apie visas mokėjimo operacijas ir nesąžiningas mokėjimo operacijas aptarnaujančio subjekto pusėje, kai buvo panaudota mokėjimo kortelė, o mokėjimo paslaugų teikėjas yra gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas.
- 7.13 Mokėjimo paslaugų teikėjas, teikiantis duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo A–F dalis, turėtų pranešti apie visus nuostolius, kuriuos dėl sukčiavimo per ataskaitinį laikotarpį patyrė kiekvienas atsakingas subjektas.
- 7.14 Mokėjimo paslaugų teikėjas, teikdamas duomenis apie mokėjimo kortele operacijas ir juos išskaidydamas pagal 2 priedo C ir D dalis, neturėtų įtraukti grynujų pinigų išėmimo ir grynujų pinigų indėlių.
- 7.15 Mokėjimo paslaugų teikėjas (išdavėjas) turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo E dalį apie visus grynujų pinigų išėmimo atvejus ir nesąžiningo grynujų pinigų išėmimo atvejus naudojant mobiliąsias programėles, bankomatuose, bankų skyriuose ir mažmeninėse parduotuvėse („pinigų grąžinimas“) naudojant kortelę.

3.2. Gairės dėl kompetentingų institucijų apibendrintų duomenų apie sukčiavimą teikimo EBI ir ECB

1 gairė Mokėjimo operacijos ir nesąžiningos mokėjimo operacijos

- 1.1. Siekdama teikti statistinius duomenis apie sukčiavimą EBI ir ECB pagal šias gaires ir MPD2 96 straipsnio 6 dalį, kompetentinga institucija turėtų pateikti kiekvieno ataskaitinio laikotarpio duomenis apie:
 - a. atliktas neleistinas mokėjimo operacijas, įskaitant operacijas, atliktas praradus, pavogus arba neteisėtai pasisavinus neskelbtinus mokėjimo duomenis arba mokėjimo priemonę, nesvarbu, ar tai įmanoma susieti su mokėtoju prieš mokėjimą ar ne ir ar tai įvyko dėl didelio mokėtojo aplaidumo arba atlikta nesant mokėtojo sutikimo ar ne (toliau – neautorizuota mokėjimo operacija); ir
 - b. mokėjimo operacijas, atliktas, kai sukčius manipuliuoja mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą arba sąžiningai pavestų tai padaryti mokėjimo paslaugų teikėjui, kad mokėjimas būtų atliktas į mokėjimo sąskaitą, kuri, jo įsitikinimu, priklauso teisėtam mokėjimo gavėjui (toliau – manipuliavimas mokėtoju).
- 1.2. 1.1 gairės tikslais kompetentinga institucija turėtų teikti informaciją tik apie mokėjimo operacijas, kurias inicijavo ir įvykdė (jei taikytina, taip pat aptarnavo) mokėjimo paslaugų teikėjai (įskaitant, jei taikytina, kortele grindžiamų mokėjimo priemonių išdavėjus). Kompetentinga institucija neturėtų teikti duomenų apie mokėjimo operacijas, kurios, nors galbūt susijusios su bet kuriomis 1.1 gairėje nurodytomis aplinkybėmis, nebuvo įvykdytos ir lėšos nebuvo pervestos, kaip numatyta MPD2 nuostatose.
- 1.3. Kompetentinga institucija turėtų pranešti apie visas mokėjimo operacijas ir nesąžiningas mokėjimo operacijas, kaip numatyta toliau:
 - a. Ne kortele grindžiamų mokėjimo operacijų ir nuotolinių kortele grindžiamų mokėjimo operacijų atveju „vidaus mokėjimo operacijos“ – tai mokėtojo arba gavėjo ar per jį inicijuotos mokėjimo operacijos, kai mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas yra toje pačioje valstybėje narėje.
 - b. EEE filialuose vidaus mokėjimo operacijos – tai mokėjimo operacijos, kai ir mokėtojo, ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjai yra priimančiojoje valstybėje narėje, kurioje yra įsteigtas filialas.

- c. Ne kortele grindžiamų mokėjimo operacijų ir nuotolinių kortele grindžiamų mokėjimo operacijų atveju „tarpvalstybinės EEE mokėjimo operacijos“ – tai mokėtojo arba gavėjo ar per jį inicijuotos mokėjimo operacijos, kai mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas yra skirtingose valstybėse narėse.
 - d. Nenuotolinių kortele grindžiamų mokėjimo operacijų atveju „vidaus mokėjimo operacijos“ – tai mokėjimo operacijos, kai mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas (išdavėjas), gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas (aptarnaujantis subjektas) ir naudojama pardavimo vieta arba bankomatas yra toje pačioje valstybėje narėje. Jeigu mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas ir gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas yra skirtingose valstybėse narėse arba mokėtojo mokėjimo paslaugų teikėjas (išdavėjas) yra ne toje valstybėje narėje, kurioje yra pardavimo vieta arba bankomatas, operacija yra „tarpvalstybinė EEE mokėjimo operacija“.
 - e. „Tarpvalstybinės ne EEE mokėjimo operacijos“ – tai mokėtojo arba gavėjo ar per jį inicijuotos mokėjimo operacijos, kai mokėtojo arba gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas yra ne EEE, o kitas yra EEE.
 - f. „Visos nesąžiningos mokėjimo operacijos“ – visos 1.1 gairėje nurodytos operacijos, neatsižvelgiant į tai, ar nesąžiningos mokėjimo operacijos suma pavyko susigrąžinti.
 - g. „Sukčiaus atliekamas mokėjimo nurodymo pakeitimas“ – tam tikro tipo neautorizuota operacija, kaip apibrėžta 1.1 gairės a punkte, kai tam tikrame elektroninės komunikacijos tarp mokėtojo prietaiso ir mokėjimo paslaugų teikėjo etape sukčius atseka ir pakeičia teisėtą mokėjimo nurodymą (pavyzdžiui, naudodamas kenkimo programinę įrangą arba vykdydamas komunikacijos perėmimo atakas) arba pakeičia mokėjimo nurodymą mokėjimo paslaugų teikėjo sistemoje prieš patvirtinant ir įvykdant mokėjimo nurodymą.
 - h. „Sukčiaus atliekamas mokėjimo nurodymo išdavimas“ – tam tikro tipo neautorizuota operacija, kaip apibrėžta 1.1 gairės a punkte, kai sukčiavimo priemonėmis gavęs neskelbtinus mokėtojo (mokėjimo gavėjo) mokėjimo duomenis sukčius išduoda netikrą mokėjimo nurodymą.
- 1.4. Kompetentingos institucijos turėtų pateikti mokėjimo inicijavimo paslaugas siūlančių mokėjimo paslaugų teikėjų duomenis, kaip numatyta toliau:
- a. „Vidaus mokėjimo operacijos“ – mokėjimo operacijos, kai mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjas ir sąskaitą tvarkantis mokėjimo paslaugų teikėjas yra toje pačioje valstybėje narėje.
 - b. „Tarpvalstybinės EEE mokėjimo operacijos“ – mokėjimo operacijos, kai mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjas ir sąskaitą tvarkantis mokėjimo paslaugų teikėjas yra skirtingose valstybėse narėse.

c. „Tarpvalstybinės ne EEE mokėjimo operacijos“ – mokėjimo operacijos, kai mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjas yra EEE, o sąskaitą tvarkantis mokėjimo paslaugų teikėjas – už EEE ribų.

2 gairė Duomenų rinkimas ir apibendrinimas

- 2.1 Kompetentinga institucija turėtų teikti statistinę informaciją apie:
 - a. visas mokėjimo operacijas pagal įvairias 2 priedo duomenų suskaidymo dalis ir 1.2 gairę; ir
 - b. visas nesąžiningas mokėjimo operacijas pagal įvairias 2 priedo duomenų suskaidymo dalis ir kaip apibrėžta 1.3 gairės f punkte.
- 2.2 Kompetentinga institucija turėtų teikti 2.1 gairėje nurodytą statistinę informaciją ir apie mastą (t. y. operacijų arba nesąžiningų operacijų skaičių), ir apie vertę (t. y. operacijų arba nesąžiningų operacijų sumą). Ji turėtų pranešti apie mastą ir vertę faktiniais vienetais vertę nurodydama šimtųjų dalių tikslumu.
- 2.3 Kompetentinga institucija turėtų nurodyti vertes eurais. Ji turėtų konvertuoti operacijų arba nesąžiningų operacijų kita valiuta (ne eurais) vertės duomenis taikydama atitinkamus tokioms operacijoms taikomus valiutos kursus arba vidutinį ECB pagrindinį valiutos keitimo kursą per taikytiną ataskaitinį laikotarpį.
- 2.4 Kompetentinga institucija gali pranešti apie nulį (0) operacijų, jeigu per nustatytą ataskaitinį laikotarpį nebuvo su tam tikru rodikliu susijusių operacijų arba nesąžiningų operacijų.
- 2.5 Kompetentinga institucija turėtų apibendrinti duomenis, surinktus jos valstybėje narėje iš subjektų, kuriems skirtos šios gairės, sumuodama pateiktus skaičius, susijusius su kiekvienu konkrečiu mokėjimo paslaugų teikėju, išskaidydama duomenis pagal 2 priedą.
- 2.6 Kompetentinga institucija turėtų parengti saugios komunikacijos procedūras ir formatą, kuriuo mokėjimo paslaugų teikėjai teiktų duomenis. Kompetentinga institucija taip pat turėtų užtikrinti, kad mokėjimo paslaugų teikėjams būtų nustatytas tinkamas terminas, siekdama užtikrinti duomenų kokybę ir atsižvelgti į galimą vėlavimą pranešant apie nesąžiningas mokėjimo operacijas.
- 2.7 Kompetentinga institucija turėtų užtikrinti, kad pagal šias gaires teikiamus duomenis būtų galima patikrinti pagal kryžmines nuorodas ir kad jais galėtų naudotis EBI ir ECB, kaip numatyta 2 priedo duomenų išskaidymo dalyse.

3 gairė Praktinė informacija apie duomenų teikimą

- 3.1 Kompetentinga institucija turėtų teikti duomenis apie mokėjimo operacijų ir nesąžiningų mokėjimo operacijų mastą ir vertes, kaip numatyta 2.1 ir 2.2 gairėse. Siekiant išvengti dvigubo skaičiavimo duomenų nereikėtų apibendrinti pagal skirtingas 2 priedo duomenų išskaidymo dalis.

- 3.2 Kompetentinga institucija turėtų pateikti informaciją apie bet kokio ankstesnio ataskaitinio laikotarpio mokėjimo operacijos ir nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenų pakeitimus teikdama kitą ataskaitą po to, kai iš tam tikro (-ų) mokėjimo paslaugų teikėjo (-ų) gauta informacija, dėl kurios reikia atlikti pakeitimus, ir per laikotarpį iki 13 mėnesių po operacijos įvykdymo (ir (arba) aptarnavimo), kad mokėjimo paslaugų vartotojas turėtų galimybę pasinaudoti savo teise pranešti mokėjimo paslaugų teikėjui ne vėliau kaip per 13 mėnesių po operacijos įvykdymo, kaip numatyta MPD2 71 straipsnyje.
- 3.3 Kompetentinga institucija turėtų visą laiką užtikrinti informacijos, kuri saugoma ir kuria keičiamasi, konfidencialumą ir vientisumą ir tinkamai įrodyti savo tapatybę teikdama duomenis ECB ir EBI.
- 3.4 Kompetentinga institucija turėtų siųsti apibendrintus duomenis ECB ir EBI per šešis mėnesius po ataskaitinio laikotarpio pabaigos.
- 3.5 Kompetentinga institucija turėtų susitarti su ECB ir EBI dėl saugios komunikacijos procedūrų ir konkretaus formato, kuriuo ji turėtų teikti duomenis.

4 gairė Kompetentingų institucijų bendradarbiavimas

- 4.1 Jeigu pagal MPD2 valstybėje narėje yra daugiau nei viena kompetentinga institucija, jos turėtų koordinuoti duomenų rinkimą siekdamos užtikrinti, kad ECB ir EBI būtų teikiamas tik vienas tos valstybės narės duomenų rinkinys.
- 4.2 Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos prašymu priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija turėtų teikti informaciją ir duomenis, kuriuos jai pateikti toje valstybėje narėje įsteigti filialai.

1 priedas. Bendrieji duomenys, kuriuos turi teikti visi duomenis teikiantys mokėjimo paslaugų teikėjai

Bendrieji atpažinties duomenys, susiję su duomenis teikiančiu mokėjimo paslaugų teikėju

Pavadinimas: visas mokėjimo paslaugų teikėjo pavadinimas pagal duomenų teikimo procedūrą, kaip jis įrašytas į atitinkamą nacionalinį kredito įstaigų, mokėjimo įstaigų arba elektroninių pinigų įstaigų registrą.

Unikalus atpažinties kodas: atitinkamas unikalus atpažinties kodas, naudojamas kiekvienoje valstybėje narėje, pagal kurį, jei taikytina, atpažįstamas mokėjimo paslaugų teikėjas.

Leidimo numeris: buveinės valstybėje narėje išduoto leidimo numeris, jei taikytina.

Leidimą išdavusi šalis: buveinės valstybė narė, kurioje išduota licencija.

Kontaktinis asmuo: asmens, atsakingo už duomenų teikimą, vardas ir pavardė arba, jeigu mokėjimo paslaugų teikėjo vardu duomenis teikia trečioji šalis, – asmens, atsakingo už duomenų valdymo departamentą ar panašią sritį mokėjimo paslaugų teikėjo lygmeniu, vardas ir pavardė.

Kontaktinis e. pašto adresas: e. pašto adresas, kuriuo prireikus turėtų būti siunčiami prašymai pateikti išsamesnį paaiškinimą. Tai gali būti asmeninis arba įstaigos e. pašto adresas.

Kontaktinis telefono numeris: telefono numeris, kuriuo prireikus turėtų būti siunčiami prašymai pateikti išsamesnį paaiškinimą. Tai gali būti asmeninis arba įstaigos telefono numeris.

Duomenų išskaidymas

Visi MPT teikiami duomenys pagal įvairias 2 priedo duomenų išskaidymo dalis turėtų būti išskaidomi geografiniu požiūriu, kaip apibrėžta toliau, ir turėtų būti nurodomas ir operacijų skaičius (*faktiniai vienetai, iš viso per laikotarpį*), ir operacijų vertė (*EUR / vietos valiuta, faktiniai vienetai, iš viso per laikotarpį*).

	Vertė ir mastas
Lygmuo	Vidaus; tarpvalstybinis <i>EEE</i> ir tarpvalstybinis <i>ne EEE</i>

2 priedas. Duomenų teikimo reikalavimai mokėjimo paslaugų teikėjams

A- Duomenų apie kredito pervedimus išskaidymas

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesąžiningos mokėjimo operacijos
1	Kredito pervedimai	X	X
1.1	Iš jų inicijuota mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjų	X	X
1.2	Iš jų inicijuota ne elektroninėmis priemonėmis	X	X
1.3	Iš jų inicijuota elektroninėmis priemonėmis	X	X
1.3.1	Iš jų inicijuota nuotolinio mokėjimo kanalu	X	X
1.3.1.1	Iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų kredito pervedimų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
1.3.1.1.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
1.3.1.1.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
1.3.1.1.3	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą		X
1.3.1.2	Iš jų patvirtinta netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų kredito pervedimų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
1.3.1.2.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
1.3.1.2.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
1.3.1.2.3	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą		X
	<i>iš jų išskaidyta pagal autentiškumo patvirtinimo pagrindą netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo</i>		
1.3.1.2.4	Nedidelė vertė (TRS 16 straipsnis)	X	X

1.3.1.2.5	Mokėjimas į savo sąskaitą (TRS 15 straipsnis)	X	X
1.3.1.2.6	Patikimas gavėjas (TRS 13 straipsnis)	X	X
1.3.1.2.7	Pasikartojanti operacija (TRS 14 straipsnis)	X	X
1.3.1.2.8	Saugių įstaigoje sukurtų mokėjimo procesų arba protokolų naudojimas (TRS 17 straipsnis)	X	X
1.3.1.2.9	Operacijos rizikos analizė (TRS 18 straipsnis)	X	X
1.3.2	Iš jų inicijuota nenuotolinio mokėjimo kanalu	X	X
1.3.2.1	Iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų kredito pervedimų pagal sukčiavimo rūšis</i>		
1.3.2.1.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
1.3.2.1.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
1.3.2.1.3	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą		X
1.3.2.2	Iš jų patvirtinta netaikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų kredito pervedimų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
1.3.2.2.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
1.3.2.2.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
1.3.2.2.3	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą		X
	<i>iš jų išskaidyta pagal autentiškumo patvirtinimo pagrindą netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo</i>		
1.3.2.2.4	Mokėjimas į savo sąskaitą (TRS 15 straipsnis)	X	X
1.3.2.2.5	Patikimas gavėjas (TRS 13 straipsnis)	X	X
1.3.2.2.6	Pasikartojanti operacija (TRS 14 straipsnis)	X	X
1.3.2.2.7	Bekontaktė mažos vertės operacija (TRS 11 straipsnis)	X	X
1.3.2.2.8	Bepriežiūris transporto arba automobilių stovėjimo aikštelių bilietų terminalas (TRS 12 straipsnis)	X	X

Vienam atsakingam subjektui tenkantys su sukčiavimu susiję nuostoliai	Visi nuostoliai
Duomenis teikiantis mokėjimo paslaugų teikėjas	X
Mokėjimo paslaugų vartotojas (mokėtojas)	X
Kiti	X

Patvirtinimas

1.2 + 1.3 = 1; 1.1 nelygu 1, bet yra 1 poaibis
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 = 1.3.1.1 nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys; 1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 = 1.3.1.2; 1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 = nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 1.3.2.1; 1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 = nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 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- Duomenų apie tiesioginį debetą išskaidymas

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesąžiningos mokėjimo operacijos
2	Tiesioginis debetas	X	X
2.1	Iš jų sutikimas suteiktas pagal elektroninius įgaliojimus	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų tiesioginio debeto operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
2.1.1.1	Neautorizuotos mokėjimo operacijos		X
2.1.1.2	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis duotų sutikimą atlikti tiesioginio debeto operaciją		X
2.2	Iš jų sutikimas suteiktas kitokiu būdu, ne pagal elektroninius įgaliojimus	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų tiesioginio debeto operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
2.2.1.1	Neautorizuotos mokėjimo operacijos		X
2.2.1.2	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis duotų sutikimą atlikti tiesioginio debeto operaciją		X

Vienam atsakingam subjektui tenkantys su sukčiavimu susiję nuostoliai	Visi nuostoliai
Duomenis teikiantis mokėjimo paslaugų teikėjas	X
Mokėjimo paslaugų vartotojas (gavėjas)	X
Kiti	X

Patvirtinimas

$2.1 + 2.2 = 2$
$2.1.1.1 + 2.1.1.2 =$ nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 2.1
$2.2.1.1 + 2.2.1.2 =$ nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 2.2

C- Duomenų apie kortele grindžiamo mokėjimo operacijas, kuriuos turi teikti išdavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas, išskaidymas

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesąžiningos mokėjimo operacijos
3	Mokėjimai kortele (išskyrus korteles tik su e. pinigų funkcija)	X	X
3.1	Iš jų inicijuota ne elektroninėmis priemonėmis	X	X
3.2	Iš jų inicijuota elektroninėmis priemonėmis	X	X
3.2.1	Iš jų inicijuota nuotolinio mokėjimo kanalu	X	X
	<i>iš jų pagal kortelės funkciją:</i>		
3.2.1.1.1	Mokėjimai kortelėmis su debeto funkcija	X	X
3.2.1.1.2	Mokėjimai kortelėmis su kredito arba debeto su atidėtuju lėšų nurašymu funkcija	X	X
3.2.1.2	Iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo kortele operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
3.2.1.2.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
3.2.1.2.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
3.2.1.2.1.2	Kortelė negauta		X
3.2.1.2.1.3	Padirbta kortelė		X
3.2.1.2.1.4	Kortelės duomenų vagystė		X
3.2.1.2.1.5	Kita		X
3.2.1.2.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
3.2.1.2.3	Manipulavimas mokėtoju, kad šis atliktų mokėjimą kortele		X
3.2.1.3	Iš jų patvirtinta netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo kortele operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
3.2.1.3.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
3.2.1.3.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
3.2.1.3.1.2	Kortelė negauta		X
3.2.1.3.1.3	Padirbta kortelė		X
3.2.1.3.1.4	Kortelės duomenų vagystė		X
3.2.1.3.1.5	Kita		X

3.2.1.3.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
3.2.1.3.3	Manipuliavimas mokėtoju, kad šis atliktų mokėjimą kortele		X
	<i>iš jų išskaidyta pagal autentiškumo patvirtinimo pagrindą netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo</i>		
3.2.1.3.4	Nedidelė vertė (TRS 16 straipsnis)	X	X
3.2.1.3.5	Patikimas gavėjas (TRS 13 straipsnis)	X	X
3.2.1.3.6	Pasikartojanti operacija (TRS 14 straipsnis)	X	X
3.2.1.3.7	Saugių įstaigoje sukurtų mokėjimo procesų arba protokolų naudojimas (TRS 17 straipsnis)	X	X
3.2.1.3.8	Operacijos rizikos analizė (TRS 18 straipsnis)	X	X
3.2.2	Iš jų inicijuota nenuotolinio mokėjimo kanalu	X	X
	<i>iš jų pagal kortelės funkciją:</i>		
3.2.2.1.1	Mokėjimai kortelėmis su debeto funkcija	X	X
3.2.2.1.2	Mokėjimai kortelėmis su kredito arba debeto su atidėtoju lėšų nurašymu funkcija	X	X
3.2.2.2	Iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo kortele operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
3.2.2.2.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
3.2.2.2.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
3.2.2.2.1.2	Kortelė negauta		X
3.2.2.2.1.3	Padirbtą kortelė		X
3.2.2.2.1.4	Kita		X
3.2.2.2.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
3.2.2.2.3	Manipuliavimas mokėtoju, kad šis atliktų mokėjimą kortele		X
3.2.2.3	Iš jų patvirtinta netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo kortele operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
3.2.2.3.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
3.2.2.3.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
3.2.2.3.1.2	Kortelė negauta		X
3.2.2.3.1.3	Padirbtą kortelė		X
3.2.2.3.1.4	Kita		X
3.2.2.3.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
3.2.2.3.3	Manipuliavimas mokėtoju, kad šis atliktų mokėjimą kortele		X

	<i>iš jų išskaidyta pagal autentiškumo patvirtinimo pagrindą netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo</i>		
3.2.2.3.4	Patikimas gavėjas (TRS 13 straipsnis)	X	X
3.2.2.3.5	Pasikartojanti operacija (TRS 14 straipsnis)	X	X
3.2.2.3.6	Bekontaktė mažos vertės operacija (TRS 11 straipsnis)	X	X
3.2.2.3.7	Bepriežiūris transporto arba automobilių stovėjimo aikštelių bilietų terminalas (TRS 12 straipsnis)	X	X

Vienam atsakingam subjektui tenkantis su sukčiavimu susiję nuostoliai	Visi nuostoliai
Duomenis teikiantis mokėjimo paslaugų teikėjas	X
Mokėjimo paslaugų vartotojas (mokėtojas)	X
Kiti	X

Patvirtinimas

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 = 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys 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 = 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 = nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys 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 = nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys 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 = nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys 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- Duomenų apie kortele grindžiamo mokėjimo operacijas, kuriuos turi teikti aptarnaujančio subjekto mokėjimo paslaugų teikėjas (turintis sutartinius santykius su mokėjimo paslaugų vartotoju), išskaidymas

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesąžiningos mokėjimo operacijos
4	Aptarnauti mokėjimai kortele (išskyrus korteles tik su e. pinigų funkcija)	X	X
4.1	Iš jų inicijuota ne elektroninėmis priemonėmis	X	X
4.2	Iš jų inicijuota elektroninėmis priemonėmis	X	X
4.2.1	Iš jų aptarnauta nuotoliniu kanalu	X	X
	<i>iš jų pagal kortelės funkciją:</i>		
4.2.1.1.1	Mokėjimai kortelėmis su debeto funkcija	X	X
4.2.1.1.2	Mokėjimai kortelėmis su kredito arba debeto su atidėtuoju lėšų nurašymu funkcija	X	X
4.2.1.2	Iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo kortele operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
4.2.1.2.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
4.2.1.2.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
4.2.1.2.1.2	Kortelė negauta		X
4.2.1.2.1.3	Padirbta kortelė		X
4.2.1.2.1.4	Kortelės duomenų vagystė		X
4.2.1.2.1.5	Kita		X
4.2.1.2.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
4.2.1.2.3	Manipulavimas mokėtoju, kad šis atliktų mokėjimą kortele		X
4.2.1.3	Iš jų patvirtinta netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo kortele operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
4.2.1.3.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
4.2.1.3.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
4.2.1.3.1.2	Kortelė negauta		X
4.2.1.3.1.3	Padirbta kortelė		X
4.2.1.3.1.4	Kortelės duomenų vagystė		X
4.2.1.3.1.5	Kita		X

4.2.1.3.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
4.2.1.3.3	Manipuliavimas mokėtoju, kad šis atliktų mokėjimą kortele		X
	<i>iš jų išskaidyta pagal autentiškumo patvirtinimo pagrindą netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo</i>		
4.2.1.3.4	Nedidelė vertė (TRS 16 straipsnis)	X	X
4.2.1.3.5	Pasikartojanti operacija (TRS 14 straipsnis)	X	X
4.2.1.3.6	Operacijos rizikos analizė (TRS 18 straipsnis)	X	X
4.2.2	Iš jų aptarnauta nenuotoliniu kanalu	X	X
	<i>iš jų pagal kortelės funkciją:</i>		
4.2.2.1.1	Mokėjimai kortelėmis su debeto funkcija	X	X
4.2.2.1.2	Mokėjimai kortelėmis su kredito arba debeto su atidėtoju lėšų nurašymu funkcija	X	X
4.2.2.2	Iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
	<i>iš jų nesažiningų mokėjimo kortele operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
4.2.2.2.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
4.2.2.2.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
4.2.2.2.1.2	Kortelė negauta		X
4.2.2.2.1.3	Padirbta kortelė		X
4.2.2.2.1.4	Kita		X
4.2.2.2.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
4.2.2.2.3	Manipuliavimas mokėtoju, kad šis atliktų mokėjimą kortele		X
4.2.2.3	Iš jų patvirtinta netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
	<i>iš jų nesažiningų mokėjimo kortele operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
4.2.2.3.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
4.2.2.3.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
4.2.2.3.1.2	Kortelė negauta		X
4.2.2.3.1.3	Padirbta kortelė		X
4.2.2.3.1.4	Kita		X
4.2.2.3.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
4.2.2.3.3	Manipuliavimas mokėtoju, kad šis atliktų mokėjimą kortele		X
	<i>iš jų išskaidyta pagal autentiškumo patvirtinimo pagrindą netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo</i>		
4.2.2.3.4	Pasikartojanti operacija (TRS 14 straipsnis)	X	X

4.2.2.3.5	Bekontaktė mažos vertės operacija (TRS 11 straipsnis)	X	X
4.2.2.3.6	Bepriežiūris transporto arba automobilių stovėjimo aikštelių bilietų terminalas (TRS 12 straipsnis)	X	X

Vienam atsakingam subjektui tenkantys su sukčiavimu susiję nuostoliai	Visi nuostoliai
Duomenis teikiantis mokėjimo paslaugų teikėjas	X
Mokėjimo paslaugų vartotojas (gavėjas)	X
Kiti	X

Patvirtinimas

4.1 + 4.2 = 4
4.2.1 + 4.2.2 = 4.2
4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1; 4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2
4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1; 4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2
4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 4.2.2.3
4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = 4.2.1.2.1; 4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 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 = nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 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 = nesąžiningos mokėjimo operacijos duomenys 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

E- Duomenų apie grynujų pinigų išėmimą naudojant korteles, kuriuos turi teikti kortelės išdavėjo mokėjimo paslaugų teikėjas, išskaidymas

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesąžiningos mokėjimo operacijos
5	Grynujų pinigų išėmimai	X	X
	<i>Iš jų pagal kortelės funkciją</i>		
5.1	Iš jų mokėjimų kortelėmis su debeto funkcija	X	X
5.2	Iš jų mokėjimų kortelėmis su kredito arba debeto su atidėtuoju lėšų nurašymu funkcija	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo kortele operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
5.2.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas (grynujų pinigų išėmimas)		X
5.2.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
5.2.1.2	Kortelė negauta		X
5.2.1.3	Padirbtą kortelę		X
5.2.1.4	Kita		X
5.2.2	Manipuliavimas mokėtoju, kad šis išimtų grynujų pinigų		X

Vienam atsakingam subjektui tenkantis su sukčiavimu susiję nuostoliai	Visi nuostoliai
Duomenis teikiantis mokėjimo paslaugų teikėjas	X
Mokėjimo paslaugų vartotojas (sąskaitos turėtojas)	X
Kiti	X

Patvirtinimas

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.2.1 + 5.2.2 = 5$
$5.2.1.1 + 5.2.1.2 + 5.2.1.3 + 5.2.1.4 = 5.2.1$

F- Teiktinų duomenų apie mokėjimo e. pinigais operacijas išskaidymas

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesąžiningos mokėjimo operacijos
6	Mokėjimo e. pinigais operacijos	X	X
6.1	Iš jų nuotolinio mokėjimo inicijavimo kanalu	X	X
6.1.1	iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo e. pinigais operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
6.1.1.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
6.1.1.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
6.1.1.3	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą		X
6.1.2	iš jų patvirtinta netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo e. pinigais operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
6.1.2.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
6.1.2.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
6.1.2.3	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą		X
	<i>iš jų išskaidyta pagal autentiškumo patvirtinimo pagrindą netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo</i>		
6.1.2.4	Nedidelė vertė (TRS 16 straipsnis)	X	X
6.1.2.5	Patikimas gavėjas (TRS 13 straipsnis)	X	X
6.1.2.6	Pasikartojanti operacija (TRS 14 straipsnis)	X	X
6.1.2.7	Mokėjimas į savo sąskaitą (TRS 15 straipsnis)	X	X
6.1.2.8	Saugių įstaigoje sukurtų mokėjimo procesų arba protokolų naudojimas (TRS 17 straipsnis)	X	X
6.1.2.9	Operacijos rizikos analizė (TRS 18 straipsnis)	X	X
6.2	Iš jų nenuotolinio mokėjimo inicijavimo kanalu	X	X
6.2.1	iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
	<i>iš jų nesąžiningų mokėjimo e. pinigais operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesažiningos mokėjimo operacijos
6.2.1.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
6.2.1.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
6.2.1.3	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą		X
6.2.2	Iš jų patvirtinta netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
	<i>iš jų nesažiningų mokėjimo e. pinigais operacijų pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
6.2.2.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas		X
6.2.2.2	Sukčiaus pakeistas mokėjimo nurodymas		X
6.2.2.3	Sukčiaus vykdomas manipuliavimas mokėtoju, kad šis išduotų mokėjimo nurodymą		X
	<i>iš jų išskaidyta pagal autentiškumo patvirtinimo pagrindą netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo</i>		
6.2.2.4	Patikimas gavėjas (TRS 13 straipsnis)	X	X
6.2.2.5	Pasikartojanti operacija (TRS 14 straipsnis)	X	X
6.2.2.6	Bekontaktė mažos vertės operacija (TRS 11 straipsnis)	X	X
6.2.2.7	Bepriežiūris transporto arba automobilių stovėjimo aikštelių bilietų terminalas (TRS 12 straipsnis)	X	X

Vienam atsakingam subjektui tenkantis su sukčiavimu susiję nuostoliai	Visi nuostoliai
Duomenis teikiantis mokėjimo paslaugų teikėjas	X
Mokėjimo paslaugų vartotojas	X
Kiti	X

Patvirtinimas

6.1 + 6.2 = 6
6.1.1 + 6.1.2 = 6.1; 6.2.1 + 6.2.2 = 6.2
6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 = 6.1.1; 6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys 6.1.2; 6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys 6.2.1; 6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys nesažiningos mokėjimo operacijos duomenys 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- Teiktinų duomenų apie pinigų perlaidų mokėjimo operacijas išskaidymas

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesąžiningos mokėjimo operacijos
7	Piniginė perlaida	X	X

H- Duomenų apie mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjų inicijuotas operacijas išskaidymas

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesąžiningos mokėjimo operacijos
8	Mokėjimo operacijos, kurias inicijavo mokėjimo inicijavimo paslaugų teikėjai	X	X
8.1	Iš jų inicijuota nuotolinio mokėjimo kanalu	X	X
8.1.1	Iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
8.1.2	Iš jų patvirtintas netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
8.2	Iš jų inicijuota nenuotolinio mokėjimo kanalu	X	X
8.2.1	Iš jų patvirtinta taikant griežtą kliento autentiškumo patvirtinimą	X	X
8.2.2	Iš jų patvirtinta netaikant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo	X	X
	iš jų pagal mokėjimo priemonę		
8.3.1	Kredito pervedimai	X	X
8.3.2	Kita	X	X

Patvirtinimas

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