Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2025/1979

6.10.2025

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2025/1979,

annettu 1 päivänä lokakuuta 2025,

teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 260/2012 soveltamiseksi tilisiirroista, pikasiirroista ja maksutileistä perittävien palvelumaksujen tason sekä hylättyjen tapahtumien osuuden ilmoittamiseen tarkoitettujen yhdenmukaisten ilmoituslomakkeiden, ohjeiden ja menetelmien osalta

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista sekä asetuksen (EY) N:o 924/2009 muuttamisesta 14 päivänä maaliskuuta 2012 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 260/2012 ([1]) ja erityisesti sen 15 artiklan 5 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission olisi voitava arvioida asetuksen (EU) N:o 260/2012 15 artiklan 3 kohdan mukaisen maksujen tasoa koskevan ilmoittamisen perusteella, mikä vaikutus kyseisen asetuksen 5 b artiklan 1 kohdassa säädetyllä pikasiirroista perittäviä palvelumaksuja koskevalla säännöllä on ollut maksutileistä perittäviin palvelumaksuihin, niin kansallisista kuin rajatylittävistä tilisiirroista perittäviin palvelumaksuihin sekä euromääräisistä ja niiden jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö ei ole euro, kansallisen valuutan määräisistä pikasiirroista perittäviin palvelumaksuihin. Maksut, joita maksupalveluntarjoajat perivät tilisiirroista, pikasiirrot mukaan lukien, vaihtelevat yleensä kyseisen tilisiirron ominaisuuksien mukaan. Tällaisia ominaisuuksia voivat olla se, onko maksupalvelunkäyttäjä maksaja vai maksunsaaja ja kuluttaja vai ei, tai maksutoimeksiannon käynnistyskanavan tyyppi. Lähetetyistä tilisiirroista ilmoittamiseen olisi siksi sisällyttävä erittelyt kotimaisten ja rajatylittävien tilisiirtojen, maksupalvelunkäyttäjän tyypin ja maksutoimeksiannon käynnistyskanavan tyypin mukaan.

(2) Maksupalveluntarjoajat voivat asettaa tapahtumakohtaiset palvelumaksut valintansa mukaan nimellismääräisinä tai prosenttiosuutena tapahtuman arvosta. Maksupalveluntarjoajat voivat käyttää myös vaihtoehtoisia maksurakenteita, kuten tapahtuman arvon eri luokkien mukaisesti porrastettua hinnoittelua tai malleja, joihin sisältyy kuukaudessa tietty määrä maksuttomia tapahtumia ja joissa sovelletaan tapahtumakohtaista palvelumaksua, kun kyseinen määrä ylittyy. Ei olisi toivottavaa, että tällainen kaupallisten käytäntöjen epäyhtenäisyys johtaisi asetuksen (EU) N:o 260/2012 5 b artiklan 1 kohdassa säädetyn, pikasiirroista perittäviä palvelumaksuja koskevan säännön tavoitteen kiertämiseen. Tavallisista tilisiirroista ja pikasiirroista perittävien palvelumaksujen tasoa koskevien tietojen ilmoittamismenetelmien olisi mahdollistettava se, että komissio voi arvioida maksupalveluntarjoajien toimittamia tietoja yhdenmukaisella ja vertailukelpoisella tavalla yksittäisen maksupalveluntarjoajan osalta ajan mittaan tapahtuneen kehityksen tasolla ja eri maksupalveluntarjoajien kesken tiettynä ajankohtana, vaikka maksupalveluntarjoajat käyttävät erilaisia veloitusmenetelmiä. Sen vuoksi ilmoittamiseen olisi sisällyttävä tiedot kyseisen kansallisen valuutan määräisten tilisiirtojen, pikasiirrot mukaan lukien, yhteenlasketuista määristä ja arvoista ja niiden palvelumaksuista. Lähetetyistä ja vastaanotetuista tilisiirroista ilmoittamiseen olisi sisällyttävä myös erittely maksuttomien ja maksullisten tilisiirtojen mukaan.

(3) Maksupalveluntarjoajien olisi noudatettava niille asetuksen (EU) N:o 260/2012 15 artiklan 3 kohdassa asetettua ilmoittamisvelvoitetta yhteisön tasolla. Jotta varmistetaan yhdenmukaisuus sen toimintatavan kanssa, jonka mukaisesti maksutilastot ilmoitetaan EKP:lle, maksupalveluntarjoajien sivukonttoreiden, jotka sijaitsevat muissa kuin niiden emoyhtiöiden jäsenvaltioissa, olisi toimitettava tietonsa vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, ja emoyhtiöiden olisi ilmoitettava omasta puolestaan kotijäsenvaltionsa toimivaltaiselle viranomaiselle.

([1]) EUVL L 94, 30.3.2012, s. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj.

(4) Kuten asetuksen (EU) N:o 260/2012 5 a artiklan 8 kohdassa säädetään, maksupalveluntarjoajien, jotka sijaitsevat jäsenvaltiossa, jonka rahayksikkö ei ole euro, ja jotka tarjoavat maksupalvelunkäyttäjilleen euromääräisten tavallisten tilisiirtojen vastaanottamiseen ja lähettämiseen liittyvää maksupalvelua, on tarjottava maksupalvelunkäyttäjilleen euromääräisten pikasiirtojen vastaanottamista koskevaa maksupalvelua viimeistään 9 päivänä tammikuuta 2027 ja euromääräisten pikasiirtojen lähettämistä koskevaa maksupalvelua viimeistään 9 päivänä heinäkuuta 2027. Mainitun asetuksen 5 b artiklan 3 kohdan toisen alakohdan mukaisesti kyseisten maksupalveluntarjoajien olisi myös noudatettava velvoitteita, jotka koskevat maksajilta ja maksunsaajilta euromääräisten pikasiirtojen lähettämisestä ja vastaanottamisesta perittäviä maksuja, viimeistään 9 päivänä tammikuuta 2027. Jotta komissio voisi asetuksen (EU) N:o 260/2012 15 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti arvioida kyseisen asetuksen vaikutusta tiilisiirroista, pikasiirrot mukaan lukien, perittäviin niiden jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö ei ole euro, kansallisen valuutan määräisiin palvelumaksuihin, on aiheellista, että kyseisissä jäsenvaltioissa sijaitsevien maksupalveluntarjoajien, jotka tarjoavat maksupalvelunkäyttäjilleen euromääräisten tavallisten tilisiirtojen vastaanottamiseen ja lähettämiseen liittyvää maksupalvelua, olisi ilmoitettava niiden kansallisen valuutan määräisten ja euromääräisten tilisiirtojen, pikasiirrot mukaan lukien, lukumäärät ja arvot sekä niistä perityt palvelumaksut.

(5) Asetuksen (EU) N:o 260/2012 15 artiklan 3 kohdan mukaista ilmoittamista varten maksupalveluntarjoajien olisi toimitettava toimivaltaisille viranomaisilleen tiedot maksutilien kokonaislukumäärästä ja maksutileistä perittävien palvelumaksujen kokonaismäärien yhteenlasketusta tasosta. Ilmoittamisessa olisi eriteltävä ylläpitomaksut, jotta komissio voisi arvioida, onko maksutileistä perittävien palvelumaksujen mahdollisten muutosten ja tilisiirroista ja pikasiirroista perittävien palvelumaksujen muutosten välillä yhteys.

(6) Jotta komissio voisi arvioida Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 215 artiklan mukaisesti käyttöön otettujen kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden soveltamisen vuoksi tehtyjen pikasiirtojen hylkäämisten osuutta sekä sitä, onko kyseinen osuus muuttunut sen jälkeen, kun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2024/886 ([2]) asetukseen (EU) N:o 260/2012 tehtyjä muutoksia alettiin soveltaa, maksupalveluntarjoajien olisi toimitettava toimivaltaisille viranomaisilleen tiedot kyseisestä osuudesta tiettynä vuonna, mukaan lukien niiden tapausten lukumäärä, joissa pikasiirtoja ei ole toteutettu tai varoja on jäädytetty maksajan tai maksunsaajan maksupalveluntarjoajan puolella.

(7) Ilmoittamisen yhdenmukaistamiseksi maksupalveluntarjoajien olisi käytettävä tietopistemallia ja validointikaavoja, jotka on asetettu saataville Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) verkkosivustolla. Ilmoittamisesta aiheutuvan taakan vähentämiseksi ja mahdollisen päällekkäisyyden välttämiseksi toimivaltaisten viranomaisten olisi voitava antaa lainkäyttöalueellaan sijaitsevien maksupalveluntarjoajien rajoittaa ilmoittaminen niihin tietopisteisiin, joita ei ole aiemmin toimitettu.

(8) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka EPV on toimittanut komissiolle.

(9) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([3]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2024/886, annettu 13 päivänä maaliskuuta 2024, asetusten (EU) N:o 260/2012 ja (EU) 2021/1230 sekä direktiivien 98/26/EY ja (EU) 2015/2366 muuttamisesta euromääräisten pikasiirtojen osalta (EUVL L, 2024/886, 19.3.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj).

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Ilmoittaminen palvelumaksujen tasosta

1. Maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava tilisiirroista, pikasiirroista ja maksutileistä perittävien palvelumaksujen taso toimittamalla liitteessä I olevissa lomakkeissa 1.1, 1.2, 2.1, 2.2 ja 3 täsmennetyt tiedot liitteessä II annettujen ohjeiden mukaisesti.

2. Maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava vuotuiset yhteenlasketut luvut ajalta, joka ulottuu ilmoituksen toimittamisvuotta edeltävän kalenterivuoden 31 päivään joulukuuta.

3. Poiketen siitä, mitä 2 kohdassa säädetään, ensimmäiseen yhdenmukaistettuun ilmoitukseen on sisällyttävä yhteenlasketut luvut kultakin ilmoituksen toimittamisvuotta edeltävältä vuodelta alkaen vuodesta 2022, 26 päivän lokakuuta 2022 ja 31 päivän joulukuuta 2022 välisestä ajanjaksosta.

2 artikla

Ilmoittaminen hylättyjen pikasiirtotapahtumien osuudesta ja viiteajanjaksoista

1. Maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava sellaisten pikasiirtotapahtumien osuus, jotka on hylätty asetuksen (EU) N:o 260/2012 15 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden vuoksi, mukaan lukien erilliset tiedot kansallisista ja rajatylittävistä tapahtumista, toimittamalla liitteessä I olevassa lomakkeessa 4 täsmennetyt tiedot liitteessä II annettujen ohjeiden mukaisesti.

2. Ilmoituksiin on sisällyttävä hylkäämisten määrä ilmoituksen toimittamisvuotta edeltävänä kalenterivuonna.

3. Poiketen siitä, mitä 2 kohdassa säädetään, ensimmäiseen yhdenmukaistettuun ilmoitukseen on sisällyttävä täytetyt lomakkeet, joissa esitetään hylkäämisten määrä kultakin ilmoituksen toimittamisvuotta edeltävältä vuodelta alkaen vuodesta 2022, 26 päivän lokakuuta 2022 ja 31 päivän joulukuuta 2022 välisestä ajanjaksosta.

3 artikla

Tietojenvaihdon muodot ja toimitettavat tiedot

Maksupalveluntarjoajien on toimitettava tämän asetuksen 1 ja 2 artiklassa tarkoitetut tiedot käyttäen toimivaltaisten viranomaisten tietojen vaihdolle määrittelemiä muotoja ja esitystapoja ja noudattaen tietopistemallin tietopisteille annettuja määritelmiä ja validointikaavoja, jotka on asetettu saataville EPV:n verkkosivustolla. Maksupalveluntarjoajien on noudatettava seuraavia vaatimuksia:

a) tietotoimituksiin ei saa sisällyttää tietoja, joita ei ole pyydetty tai jotka ovat käyttötarkoitukseen soveltumattomia;

b) numeeriset arvot on toimitettava seuraavasti:

   i) maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava luokkaan ”rahamäärä” (monetary) kuuluvat tietopisteet tuhansien vähimmäistarkkuudella;

   ii) maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava luokkaan ”kokonaisluku” (integer) kuuluvat tietopisteet ilman desimaaleja yksikkötarkkuudella.

4 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 1 päivänä lokakuuta 2025.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE I

Tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen taso ja hylättyjen tapahtumien osuus

LOMAKKEET ILMOITTAJILLE			
Lomakkeen numero	**Lomakkeen koodi**	**Osoitus**	**Lomakkeen/lomakeryhmän nimi**
Tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen taso ja hylättyjen tapahtumien osuus			
1,1	S 01.01	Kaikki maksupalveluntarjoajat	TILISIIRTOJEN JA PIKASIIRTOJEN LUKUMÄÄRÄ JA ARVO (KANSALLINEN VALUUTTA)
1,2	S 01.02	Euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat	TILISIIRTOJEN JA PIKASIIRTOJEN LUKUMÄÄRÄ JA ARVO (EURO)
2,1	S 02.01	Kaikki maksupalveluntarjoajat	PALVELUMAKSUT TILISIIRROISTA JA PIKASIIRROISTA (KANSALLINEN VALUUTTA)
2,2	S 02.02	Euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat	PALVELUMAKSUT TILISIIRROISTA JA PIKASIIRROISTA (EURO)
3	S 03.00	Kaikki maksupalveluntarjoajat	MAKSUTILIEN LUKUMÄÄRÄ JA PALVELUMAKSUJEN KOKONAISMÄÄRÄ (KANSALLINEN VALUUTTA)
4	S 04.00	Kaikki maksupalveluntarjoajat	HYLÄTTYJEN PIKASIIRTOJEN LUKUMÄÄRÄ

S 01.01 TILISIIRTOJEN JA PIKASIIRTOJEN KOKONAISLUKUMÄÄRÄ JA -ARVO (KANSALLINEN VALUUTTA)

		Lähetetyt tilisiirrot				Vastaanotetut tilisiirrot			
		Tilisiirtojen lukumäärä		Tilisiirtojen arvo		Tilisiirtojen lukumäärä		Tilisiirtojen arvo	
			josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Yhteensä	0010								
josta sähköisesti verkkopankin kautta käynnistetyt	0020								
josta sähköisesti mobiilimaksusovellusten kautta käynnistetyt	0030								

			Lähetetyt tilisiirrot				Vastaanotetut tilisiirrot			
			Tilisiirtojen lukumäärä		Tilisiirtojen arvo		Tilisiirtojen lukumäärä		Tilisiirtojen arvo	
				josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
josta paperimuodossa käynnistetyt		0040								
Erittely maksupalveluntarjoajien sijainnin mukaan	Kansalliset	0050								
	Rajatylittävät	0060								
Erittely perittyjen palvelumaksujen mukaan	Maksuttomat	0070								
	Palvelumaksu peritty	0080								
Erittely maksupalvelunkäyttäjien tyypin mukaan	Muut maksupalvelunkäyttäjät kuin kuluttajat	0090								
	Kuluttajat	0100								

S 01.02 TILISIIRTOJEN JA PIKASIIRTOJEN KOKONAISLUKUMÄÄRÄ JA -ARVO (EURO)

		Lähetetyt tilisiirrot				Vastaanotetut tilisiirrot			
		Tilisiirtojen lukumäärä		Tilisiirtojen arvo		Tilisiirtojen lukumäärä		Tilisiirtojen arvo	
			josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Yhteensä	0010								

S 02.01 PALVELUMAKSUT TILISIIRROISTA JA PIKASIIRROISTA (KANSALLINEN VALUUTTA)

			Lähetetyt tilisiirrot		Vastaanotetut tilisiirrot	
			Tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen arvo		Tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen arvo	
				josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus
			0010	0020	0030	0040
Yhteensä		0010				
josta sähköisesti verkkopankin kautta käynnistetyt		0020				
josta sähköisesti mobiilimaksusovellusten kautta käynnistetyt		0030				
josta paperimuodossa käynnistetyt		0040				
Erittely maksupalveluntarjoajien sijainnin mukaan	Kansalliset	0050				
	Rajatylittävät	0060				
Erittely maksupalvelunkäyttäjien tyypin mukaan	Muut maksupalvelunkäyttäjät kuin kuluttajat	0070				
	Kuluttajat	0080				

S 02.02 PALVELUMAKSUT TILISIIRROISTA JA PIKASIIRROISTA (EURO)

		Lähetetyt tilisiirrot		Vastaanotetut tilisiirrot	
		Tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen arvo		Tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen arvo	
			josta pikasiirtojen osuus		josta pikasiirtojen osuus
		0010	0020	0030	0040
Yhteensä	0010				

S 03.00 MAKSUTILIEN KOKONAISLUKUMÄÄRÄ JA MAKSUTILEISTÄ PERITYT KOKONAISPALVELUMAKSUT (KANSALLINEN VALUUTTA)

		Maksutilien lukumäärä	Maksutileistä perittyjen palvelumaksujen arvo	
				josta maksutilien ylläpidon osuus
		0010	0020	0030
Yhteensä	0010			

S 04.00 HYLÄTTYJEN PIKASIIRTOJEN LUKUMÄÄRÄ

			Niiden tapausten lukumäärä, joissa pikasiirtoja ei toteutettu tai varoja jäädytettiin	
			maksunsaajan maksupalveluntarjoajan puolella	maksajan maksupalveluntarjoajan puolella
			0010	0020
Yhteensä		0010		
Erittely maksupalveluntarjoajien sijainnin mukaan	Kansalliset	0020		
	Rajatylittävät	0030		

LIITE II

MAKSUPALVELUNTARJOAJIEN ILMOITUKSET TILISIIRROISTA JA MAKSUTILEISTÄ PERITTYJEN PALVELUMAKSUJEN TASOSTA SEKÄ HYLÄTYISTÄ TAPAHTUMISTA – OHJEET

Sisällysluettelo

MAKSUPALVELUNTARJOAJIEN ILMOITUKSET TILISIIRROISTA JA MAKSUTILEISTÄ PERITTYJEN PALVELUMAKSUJEN TASOSTA SEKÄ HYLÄTYISTÄ TAPAHTUMISTA – OHJEET 9

YLEISET OHJEET 10

LOMAKE S 01.01: TILISIIRTOJEN JA PIKASIIRTOJEN KOKONAISLUKUMÄÄRÄ JA -ARVO 11

LOMAKE S 01.02: TILISIIRTOJEN JA PIKASIIRTOJEN KOKONAISLUKUMÄÄRÄ JA -ARVO (vain euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat) 16

LOMAKE S 02.01: PALVELUMAKSUT TILISIIRROISTA JA PIKASIIRROISTA 16

LOMAKE S 02.02: PALVELUMAKSUT TILISIIRROISTA JA PIKASIIRROISTA (vain euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat) 18

LOMAKE S 03.00: MAKSUTILIEN KOKONAISLUKUMÄÄRÄ JA MAKSUTILEISTÄ PERITYT KOKONAISPALVELUMAKSUT (KANSALLINEN VALUUTTA) 19

LOMAKE S 04.00: HYLÄTTYJEN PIKASIIRTOJEN LUKUMÄÄRÄ 20

YLEISET OHJEET

Sisältö

1. Tässä liitteessä esitetään ohjeet liitteessä I olevien ilmoituslomakkeiden täyttämiseen. Ohjeet on osoitettu maksupalveluntarjoajille. Ohjeet sisältävät kuhunkin lomakkeeseen liittyvät lainsäädäntöviitteet.

2. Liite I koostuu kuudesta eri lomakkeesta:

   — Tilisiirtojen ja pikasiirtojen kokonaislukumäärä ja -arvo (kansallinen valuutta) (S 01.01)

   — Tilisiirtojen ja pikasiirtojen kokonaislukumäärä ja -arvo (euro) (S 01.02)

   — Palvelumaksut tilisiirroista ja pikasiirroista (kansallinen valuutta) (S 02.01)

   — Palvelumaksut tilisiirroista ja pikasiirroista (euro) (S 02.02)

   — Maksutilien kokonaislukumäärä ja maksutileistä perityt kokonaispalvelumaksut (kansallinen valuutta) (S 03.00)

   — Hylättyjen pikasiirtojen lukumäärä (S 04.00).

3. Maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava liitteessä I olevissa sarakkeissa, joissa viitataan ”lukumäärään”, numeeriset arvot noudattaen lomakkeita varten annettuja ohjeita.

4. Näissä ohjeissa noudatetaan seuraavaa yleistä merkintätapaa: {Lomake; Rivi; Sarake; z-akseli}. Lomakkeissa, joissa on ainoastaan yksi sarake, viitataan vain riveihin {Lomake; Rivi} ja tarvittaessa z-akseliin.

Ilmoittamisen laajuus

5. Euroalueen jäsenvaltioissa sijaitsevien maksupalveluntarjoajien, jotka kuuluvat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 260/2012 ([1]) 15 artiklaan perustuvien ilmoittamisvelvoitteiden soveltamisalaan, on toimitettava lomakkeet S 01.01, S 02.01, S 03.00 ja S 04.00 kaikkine tässä liitteissä esitettyine tietopisteineen, ellei niiden lainkäyttöalueen kansallinen toimivaltainen viranomainen anna niille lupaa lähettää pelkkä viittaus (mukaan lukien linkki, jos sellainen on saatavilla) samoihin aiemmin toimitettuihin tietopisteisiin.

6. Euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevilla maksupalveluntarjoajilla, jotka tarjoavat euromääräisten tilisiirtojen vastaanottamista ja lähettämistä koskevaa maksupalvelua, on myös velvollisuus tarjota maksupalvelunkäyttäjilleen euromääräisten pikasiirtojen vastaanottamista ja lähettämistä koskevaa maksupalvelua. Kyseisten maksupalveluntarjoajien olisi myös noudatettava velvoitteita, jotka koskevat maksajilta ja maksunsaajilta euromääräisten pikasiirtojen lähettämisestä ja vastaanottamisesta perittäviä maksuja. Näin ollen kyseiset maksupalveluntarjoajat kuuluvat myös asetuksen (EU) N:o 260/2012 15 artiklaan perustuvien ilmoittamisvelvoitteiden soveltamisalaan. Sen vuoksi niiden on toimitettava kaikki lomakkeet kaikkine tässä liitteessä esitettyine tietopisteineen, elleivät niiden lainkäyttöalueen kansalliset toimivaltaiset viranomaiset anna niille lupaa lähettää pelkkä viittaus (mukaan lukien linkki, jos sellainen on saatavilla) samoihin aiemmin toimitettuihin tietopisteisiin.

7. Maksupalveluntarjoajien sivukonttoreiden, jotka sijaitsevat muissa kuin niiden emoyhtiöiden jäsenvaltioissa, on toimitettava tietonsa vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, ja emoyhtiöiden on ilmoitettava omasta puolestaan kotijäsenvaltionsa toimivaltaiselle viranomaiselle.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2012, euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista sekä asetuksen (EY) N:o 924/2009 muuttamisesta (EUVL L 94, 30.3.2012, s. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj).

8. Asetuksen (EU) N:o 260/2012 15 artiklan 2 ja 3 kohdassa täsmennetään, että kyseisiä kohtia sovelletaan tilisiirtoihin ja pikasiirtoihin, kun taas kyseisen asetuksen 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut tapahtumat jäävät soveltamisalan ulkopuolelle. Lisäksi asetuksen (EU) N:o 260/2012 15 artiklan 2 kohdassa säädetään, että Euroopan komission on määrä arvioida myös kansallisia ja rajatylittäviä tilisiirtoja ja pikasiirtoja koskevien euromääräisten ja niiden jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö ei ole euro, kansallisen valuutan määräisten palvelumaksujen kehitystä. Kansalliset ja rajatylittävät tilisiirrot määritellään kyseisen asetuksen 2 artiklan 26 ja 27 alakohdassa. Sen määrittämiseksi, kuuluuko tilisiirto tämän asetuksen soveltamisalaan, on siis otettava huomioon sekä tilisiirron valuutta (tilisiirto euroina tai sellaisen jäsenvaltion kansallisena valuuttana, jonka rahayksikkö ei ole euro) että maksupalveluntarjoajan sijaintipaikka (maksajan ja maksunsaajan tilisiirtoon käyttämät maksupalveluntarjoajat sijaitsevat unionissa).

9. Euromääräisistä siirroista perittävät palvelumaksut on aina ilmoitettava euroina, vaikka ne olisi peritty muuna valuuttana.

10. Jäsenvaltioiden muiden kansallisten valuuttojen kuin euron määräisistä siirroista perittävät palvelumaksut on ilmoitettava kyseisenä kansallisena valuuttana, vaikka ne olisi peritty muuna valuuttana. Kun palvelumaksut tällaisissa tapauksissa muunnetaan euroiksi tai muiksi kansallisiksi valuutoiksi, tiedot on muunnettava käyttäen EKP:n keskimääräistä viitekurssia tai kyseisiin tapahtumiin sovellettavia valuuttakursseja Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1409/2013 ([2]) mukaisesti.

11. Tietoihin ei tule sisällyttää valuutanvaihtomaksua.

12. Maksupalveluntarjoajien on toimitettava tässä liitteessä esitetyt kuusi lomaketta erikseen kultakin viiteajanjaksolta.

LOMAKE S 01.01: TILISIIRTOJEN JA PIKASIIRTOJEN KOKONAISLUKUMÄÄRÄ JA -ARVO

Yleiset huomautukset

13. Maksupalveluntarjoajien on täytettävä lomakkeeseen S 01.01 lähetettyjen tilisiirtojen ja pikasiirtojen lukumäärä ja arvo. Euroalueen jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat ilmoittavat tiedot euroina ja euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat muuna kansallisena valuuttana kuin euroina.

Tilisiirtojen ja pikasiirtojen lukumäärään ja arvoon on sisällyttävä kunkin maksupalveluntarjoajan viiteajanjaksolla lähettämien tällaisten siirtojen lukumäärä eriteltynä seuraavien mukaan:

a) maksuttomat siirrot ja maksulliset siirrot;

b) tilisiirron käynnistäneen asiakkaan tyyppi;

c) tilisiirron kansallinen tai rajatylittävä luonne;

d) käytetty maksutoimeksiantomenetelmä.

Ilmoitettujen tietopisteiden summan on a, b ja c alakohdassa tarkoitettujen erittelyjen osalta oltava sama kuin ilmoitettujen tilisiirtojen kokonaislukumäärä tai -arvo.

Maksupalveluntarjoajien on sisällytettävä d alakohdassa tarkoitettuun erittelyyn (”sähköisesti verkkopankin kautta käynnistetyt” tilisiirrot) verkossa käynnistetyt yksittäiset tilisiirrot ja eräsiirtona käynnistetyt tilisiirrot. Eräsiirtona käynnistetyt tilisiirrot ovat sähköisesti käynnistettyjä tilisiirtoja, jotka maksaja lähettää kiinteän yhteyden välityksellä yhtenä eränä ja joissa yksi erä sisältää useita tilisiirtotoimeksiantoja. Jokainen tiettyyn erään sisältyvä tilisiirto lasketaan erilliseksi tilisiirroksi tapahtumien lukumäärää ilmoitettaessa.

([2]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1409/2013, annettu 28 päivänä marraskuuta 2013, maksuliiketilastoista (EKP/2013/43) (EUVL L 352 24.12.2013, s. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj).

14. Maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava lomakkeessa S 01.01 vastaanotettujen tilisiirtojen ja pikasiirtojen lukumäärä ja arvo. Euroalueen jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat ilmoittavat tiedot euroina ja euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat muuna kansallisena valuuttana kuin euroina. Tilisiirtojen ja pikasiirtojen lukumäärään ja arvoon on sisällyttävä kunkin maksupalveluntarjoajan viiteajanjaksolla vastaanottamien tällaisten siirtojen lukumäärä eriteltynä sen mukaan, onko siirto maksuton vai ei.

15. Tiedot on ilmoitettava tässä lomakkeessa kokonaismäärän tasolla.

Lomakkeen S 01.01 yksittäisiä kohtia koskevat ohjeet

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0010; 0010	**Lähetettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Lähetettyjen kansallisen valuutan määräisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä
0010; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0010; 0030	**Lähetettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien lähetettyjen kansallisen valuutan määräisten tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana).
0010; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**
0010; 0050	**Vastaanotettujen tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Vastaanotettujen kansallisen valuutan määräisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä
0010; 0060	**josta pikasiirtojen osuus**
0010; 0070	**Vastaanotettujen tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien vastaanotettujen kansallisen valuutan määräisten tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana).
0010; 0080	**josta pikasiirtojen osuus**
0020; 0010	**Sähköisesti verkkopankin kautta käynnistettyjen lähetettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Kaikkien verkkopankin kautta käynnistettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä, mukaan lukien eräsiirtona käynnistetyt tilisiirrot ja maksutoimeksiantopalvelut.
0020; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0020; 0030	**Sähköisesti verkkopankin kautta käynnistettyjen lähetettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien verkkopankin kautta käynnistettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), mukaan lukien eräsiirtona käynnistetyt tilisiirrot ja maksutoimeksiantopalvelut.
0020; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0030; 0010	**Sähköisesti mobiilimaksusovellusten kautta käynnistettyjen lähetettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Sellaisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä, jotka on käynnistetty mobiilimaksusovelluksen kautta. Tässä yhteydessä kyseistä sovellusta käytetään sellaisten maksujen käynnistämiseen, joiden maksutiedot ja maksumääräys välitetään tai vahvistetaan mobiiliyhteys- ja tiedonsiirtoteknologian avulla mobiililaitteen välityksellä. Tämä luokka kattaa digitaaliset lompakot ja muut mobiilimaksusovellukset, joita käytetään P2P-tapahtumien (henkilöltä henkilölle) tai C2B-tapahtumien (kuluttajalta elinkeinonharjoittajalle) käynnistämiseen asetuksen (EU) N:o 1409/2013 liitteessä II vahvistettujen tietomääritelmien mukaisesti.
0030;	**josta pikasiirtojen osuus**
0020	
0030; 0030	**Sähköisesti mobiilimaksusovellusten kautta käynnistettyjen lähetettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo** Sellaisten tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), jotka on käynnistetty mobiilimaksusovelluksen kautta. Tässä yhteydessä sovellusta käytetään sellaisten maksujen käynnistämiseen, joiden maksutiedot ja maksumääräys välitetään tai vahvistetaan mobiiliyhteys- ja tiedonsiirtoteknologian avulla mobiililaitteen välityksellä. Tämä luokka kattaa digitaaliset lompakot ja muut mobiilimaksusovellukset, joita käytetään P2P-tapahtumien (henkilöltä henkilölle) tai C2B-tapahtumien (kuluttajalta elinkeinonharjoittajalle) käynnistämiseen asetuksen (EU) N:o 1409/2013 liitteessä II vahvistettujen tietomääritelmien mukaisesti.
0030; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**
0040; 0010	**Paperimuodossa käynnistettyjen lähetettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Sellaisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä, jotka maksaja on käynnistänyt paperimuodossa. Tässä yhteydessä ’paperimuodossa käynnistetyllä tilisiirrolla’ tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 1409/2013 liitteessä II vahvistettujen määritelmien mukaisesti tilisiirtoa, ”jonka maksaja käynnistää paperimuodossa tai antamalla pankissa toimipisteen työntekijälle ohjeen tilisiirron käynnistämiseen, taikka muu manuaalista käsittelyä edellyttävä tilisiirto”.
0040; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0040; 0030	**Paperimuodossa käynnistettyjen lähetettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo** Sellaisten tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), jotka maksaja on käynnistänyt paperimuodossa. Tässä yhteydessä ’paperimuodossa käynnistetyllä tilisiirrolla’ tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 1409/2013 liitteessä II vahvistettujen määritelmien mukaisesti tilisiirtoa, ”jonka maksaja käynnistää paperimuodossa tai antamalla pankissa toimipisteen työntekijälle ohjeen tilisiirron käynnistämiseen, taikka muu manuaalista käsittelyä edellyttävä tilisiirto”.
0040; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**
0050; 0010	**Lähetettyjen kansallisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Sellaisten kansallisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä, joissa maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa.
0050; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0050; 0030	**Lähetettyjen kansallisten tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien sellaisten tilisiirtojen kokonaisarvo, joissa maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa. Arvo on ilmaistava kansallisena valuuttana.
0050; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**
0060; 0010	**Lähetettyjen rajatylittävien tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Sellaisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä, joissa maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat eri jäsenvaltioissa. Tietoihin ei tule sisällyttää rajatylittäviä tapahtumia, joissa joko maksajan tai maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsee unionin ulkopuolella.
0060; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0060; 0030	**Lähetettyjen rajatylittävien tilisiirtojen kokonaisarvo** Sellaisten tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), joissa maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat eri jäsenvaltioissa. Tietoihin ei tule sisällyttää rajatylittäviä tapahtumia, joissa joko maksajan tai maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsee unionin ulkopuolella.
0060; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**
0070; 0010	**Lähetettyjen maksuttomien tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Lähetettyjen maksuttomien tilisiirtojen kokonaislukumäärä, mukaan lukien tapaukset, joissa siirto on maksuton osana maksullista maksutilipakettia.
0070; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0070; 0030	**Lähetettyjen maksuttomien tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien lähetettyjen maksuttomien tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), mukaan lukien tapaukset, joissa siirto on maksuton osana maksullista maksutilipakettia.
0070; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**
0070; 0050	**Vastaanotettujen maksuttomien tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Vastaanotettujen maksuttomien tilisiirtojen kokonaislukumäärä, mukaan lukien tapaukset, joissa siirto on maksuton osana maksullista maksutilipakettia.
0070; 0060	**josta pikasiirtojen osuus**
0070; 0070	**Vastaanotettujen maksuttomien tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien vastaanotettujen maksuttomien tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), mukaan lukien tapaukset, joissa siirto on maksuton osana maksullista maksutilipakettia.
0070; 0080	**josta pikasiirtojen osuus**

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0080; 0010	**Sellaisten lähetettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä, joissa maksajalta perittiin maksu** Sellaisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja peri maksupalvelunkäyttäjältään palvelumaksuja yksittäisestä tilisiirrosta eikä osana maksullista maksutilipakettia.
0080; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0080; 0030	**Sellaisten lähetettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo, joissa maksajalta perittiin maksu** Kaikkien sellaisten lähetettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), joissa maksajan maksupalveluntarjoaja peri maksupalvelunkäyttäjältään palvelumaksuja.
0080; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**
0080; 0050	**Sellaisten vastaanotettujen tilisiirtojen kokonaislukumäärä, joissa maksunsaajalta perittiin maksu** Sellaisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä, joissa maksunsaajan maksupalveluntarjoaja peri maksupalvelunkäyttäjältään palvelumaksuja yksittäisestä tilisiirrosta eikä osana maksullista maksutilipakettia.
0080; 0060	**josta pikasiirtojen osuus**
0080; 0070	**Sellaisten vastaanotettujen tilisiirtojen kokonaisarvo, joissa maksunsaajalta perittiin maksu** Kaikkien sellaisten vastaanotettujen tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), joissa maksunsaajan maksupalveluntarjoaja peri maksupalvelunkäyttäjältään palvelumaksuja.
0080; 0080	**josta pikasiirtojen osuus**
0090; 0010	**Muiden maksupalvelunkäyttäjien kuin kuluttajien käynnistämien lähetettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Kaikkien sellaisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä, jotka suoritettiin muiden maksupalvelunkäyttäjien kuin kuluttajien hallussa olevilta maksutileiltä, mukaan lukien elinkeinonsa tai ammattinsa harjoittamiseen liittyvässä tarkoituksessa toimivat luonnolliset henkilöt sekä oikeushenkilöt.
0090; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0090; 0030	**Muiden maksupalvelunkäyttäjien kuin kuluttajien käynnistämien lähetettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien sellaisten tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), jotka suoritettiin muiden maksupalvelunkäyttäjien kuin kuluttajien hallussa olevilta maksutileiltä, mukaan lukien elinkeinonsa tai ammattinsa harjoittamiseen liittyvässä tarkoituksessa toimivat luonnolliset henkilöt sekä oikeushenkilöt.
0090; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**
0100; 0010	**Kuluttajien käynnistämien lähetettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Kuluttajille kuuluvilta maksutileiltä käynnistettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä.
0100; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0100; 0030	**Kuluttajien käynnistämien lähetettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien kuluttajan käynnistämien tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana).
0100; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**

LOMAKE S 01.02: TILISIIRTOJEN JA PIKASIIRTOJEN KOKONAISLUKUMÄÄRÄ JA -ARVO (vain euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat)

16. Maksupalveluntarjoajien on täytettävä lomakkeeseen S 01.02 lähetettyjen ja vastaanotettujen tilisiirtojen ja pikasiirtojen lukumäärä ja arvo euroina ilman lisäerittelyjä. Tiedot ilmoitetaan vain euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevien maksupalveluntarjoajien osalta.

Lomakkeen S 01.02 yksittäisiä kohtia koskevat ohjeet

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0010; 0010	**Lähetettyjen tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Lähetettyjen euromääräisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä.
0010; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0010; 0030	**Lähetettyjen tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien lähetettyjen euromääräisten tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna euroina).
0010; 0040	**josta pikasiirtojen osuus**
0010; 0050	**Vastaanotettujen tilisiirtojen kokonaislukumäärä** Vastaanotettujen euromääräisten tilisiirtojen kokonaislukumäärä.
0010; 0060	**josta pikasiirtojen osuus**
0010; 0070	**Vastaanotettujen tilisiirtojen kokonaisarvo** Kaikkien vastaanotettujen euromääräisten tilisiirtojen kokonaisarvo (ilmaistuna euroina).
0010; 0080	**josta pikasiirtojen osuus**

LOMAKE S 02.01: PALVELUMAKSUT TILISIIRROISTA JA PIKASIIRROISTA

Yleiset huomautukset

17. Maksupalveluntarjoajien on täytettävä lomakkeeseen S 02.01 tiedot palvelumaksuista, joita ne maksupalvelunkäyttäjiltään perivät lähetetyistä tilisiirroista ja pikasiirroista viiteajanjakson aikana. Euroalueen jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat ilmoittavat tiedot euroina ja euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat muuna kansallisena valuuttana kuin euroina. Lähetetyistä tilisiirroista ja pikasiirroista viiteajanjaksolla perittyjen palvelumaksujen arvoon on sisällyttävä erittelyt seuraavien mukaan:

a) tilisiirron kansallinen tai rajatylittävä luonne;

b) tilisiirron käynnistäneen asiakkaan tyyppi;

c) maksutoimeksiantomenetelmä.

18. Ilmoitettujen tietopisteiden summan on a ja b alakohdassa tarkoitettujen erittelyjen osalta oltava sama kuin ilmoitetuista tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo.

19. Maksupalveluntarjoajien on myös sisällytettävä lomakkeeseen S 02.01 tiedot palvelumaksuista, joita ne ovat maksupalvelunkäyttäjiltään perineet vastaanotetuista tilisiirroista ja pikasiirroista, ilman lisäerittelyjä. Euroalueen jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat ilmoittavat tiedot euroina ja euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat muuna kansallisena valuuttana kuin euroina.

Lomakkeen S 02.01 yksittäisiä kohtia koskevat ohjeet

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0010; 0010	**Lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana).
0010; 0020	**josta pikasiirroista**
0010; 0030	**Vastaanotetuista tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Vastaanotetuista tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana).
0010; 0040	**josta pikasiirroista**
0020; 0010	**Sähköisesti verkkopankin kautta käynnistetyistä lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Kaikkien verkkopankin kautta käynnistetyistä lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo, mukaan lukien eräsiirtona käynnistetyt tilisiirrot ja maksutoimeksiantopalvelut.
0020; 0020	**josta pikasiirroista**
0030; 0010	**Sähköisesti mobiilimaksusovellusten kautta käynnistetyistä lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Sellaisista lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), jotka on käynnistetty mobiilimaksusovellusten kautta. Tässä yhteydessä kyseistä sovellusta käytetään sellaisten maksujen käynnistämiseen, joiden maksutiedot ja maksumääräys välitetään tai vahvistetaan mobiiliyhteys- ja tiedonsiirtoteknologian avulla mobiililaitteen välityksellä. Tämä luokka kattaa digitaaliset lompakot ja muut mobiilimaksusovellukset, joita käytetään P2P-tapahtumien (henkilöltä henkilölle) tai C2B-tapahtumien (kuluttajalta elinkeinonharjoittajalle) käynnistämiseen asetuksen (EU) N:o 1409/2013 liitteessä II vahvistettujen tietomääritelmien mukaisesti.
0030; 0020	**josta pikasiirroista**
0040; 0010	**Paperimuodossa käynnistetyistä lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo**
	Sellaisista tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), jotka maksaja on käynnistänyt paperimuodossa. Tässä yhteydessä ’paperimuodossa käynnistetyllä tilisiirrolla’ tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 1409/2013 liitteessä II vahvistetun määritelmän mukaisesti tilisiirtoa, ”jonka maksaja käynnistää paperimuodossa tai antamalla pankissa toimipisteen työntekijälle ohjeen tilisiirron käynnistämiseen, taikka muu manuaalista käsittelyä edellyttävä tilisiirto”.
0040; 0020	**josta pikasiirroista**
0050; 0010	**Lähetetyistä kansallisista tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Sellaisista tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo, joissa maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa. Arvo on ilmaistava kansallisena valuuttana.

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0050; 0020	**josta pikasiirtojen osuus**
0060; 0010	**Lähetetyistä rajatylittävistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Sellaisista tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana), joissa maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat eri jäsenvaltioissa. Tietoihin ei tule sisällyttää sellaisista rajatylittävistä tapahtumista perittyjä palvelumaksuja, joissa joko maksajan tai maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsee unionin ulkopuolella.
0060; 0020	**josta pikasiirroista**
0070; 0010	**Muiden maksupalvelunkäyttäjien kuin kuluttajien käynnistämistä lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Muiden maksupalvelunkäyttäjien kuin kuluttajien käynnistämistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana).
0070; 0020	**josta pikasiirroista**
0080; 0010	**Kuluttajien käynnistämistä lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Kuluttajien käynnistämistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo (ilmaistuna kansallisena valuuttana).
0080; 0020	**josta pikasiirroista**

LOMAKE S 02.02: PALVELUMAKSUT TILISIIRROISTA JA PIKASIIRROISTA (vain euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevat maksupalveluntarjoajat)

20. Maksupalveluntarjoajien on täytettävä lomakkeeseen S 02.02 tiedot lähetetyistä ja vastaanotetuista tilisiirroista ja pikasiirroista perityistä palvelumaksuista euroina ilman lisäerittelyjä. Tiedot ilmoitetaan vain euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevien maksupalveluntarjoajien osalta.

Lomakkeen S 02.02 yksittäisiä kohtia koskevat ohjeet

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0010; 0010	**Lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Lähetetyistä tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo (ilmaistuna euroina).
0010; 0020	**josta pikasiirroista**
0010; 0030	**Vastaanotetuista tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Vastaanotetuista tilisiirroista perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo (ilmaistuna euroina).
0010; 0040	**josta pikasiirroista**

LOMAKE S 03.00: MAKSUTILIEN KOKONAISLUKUMÄÄRÄ JA MAKSUTILEISTÄ PERITYT KOKONAISPALVELUMAKSUT (KANSALLINEN VALUUTTA)

Yleiset huomautukset

21. Lomakkeeseen S 03.00 on sisällyttävä tiedot maksutilien kokonaislukumäärästä ja tällaisista tileistä perityistä kokonaispalvelumaksuista viiteajanjaksolla.

22. Palvelumaksujen arvot ilmoitetaan euroalueen jäsenvaltioissa sijaitsevien maksupalveluntarjoajien osalta euroina ja euroalueen ulkopuolisissa jäsenvaltioissa sijaitsevien maksupalveluntarjoajien osalta muuna kansallisena valuuttana. Jos palvelumaksut on peritty muussa valuutassa kuin siinä, jossa ne tässä lomakkeessa ilmoitetaan, tällaisten palvelumaksujen arvo on muunnettava euroiksi tai muuksi kansalliseksi valuutaksi käyttäen EKP:n keskimääräistä viitekurssia tai kyseisiin tapahtumiin sovellettavia valuuttakursseja asetuksen (EU) N:o 1409/2013 mukaisesti.

Lomakkeen S 03.00 yksittäisiä kohtia koskevat ohjeet

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0010; 0010	**Maksutilien kokonaislukumäärä**
	Maksutilien kokonaislukumäärän on oltava sama kuin luku viiteajanjakson lopussa. Kaikki maksutilit on ilmoitettava riippumatta siitä, minkä valuutan määräisiä ne ovat.
0010; 0020	**Maksutilistä perittyjen palvelumaksujen kokonaisarvo** Palvelumaksujen kokonaisarvolla tarkoitetaan maksettujen maksujen kokonaismäärää. Kokonaismäärä vastaa maksutilin vuotuisia kokonaiskustannuksia, jotka joillekin tilinhaltijoille on ilmoitettu vuotuisessa maksuerittelyssä. Siltä osin kuin on kyse tileistä, jotka eivät kuulu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/92/EU ([3]) soveltamisalaan ja joiden osalta maksuerittely ei ole pakollinen eikä sitä toimiteta tilinhaltijalle, luvussa on joka tapauksessa ilmoitettava tilinhaltijoiden maksutiliin liittyvistä palveluista maksamien vuosimaksujen kokonaismäärä, joka voi vaihdella tarjottujen palvelujen lukumäärän ja tyypin sekä maksupalveluntarjoajien soveltaman hinnoittelutyypin mukaan. Luku on ilmaistava kansallisena valuuttana. Jos sovelletaan ennakkoon maksettua pakettia (tai kiinteää kertamaksua), eli yhtä tai useampaa palvelua tarjotaan osana maksutiliin liittyvää palvelupakettia, luvussa on ilmoitettava vain koko paketista peritty yksittäinen maksu sekä tarvittaessa kaikista pakettimaksun kattaman määrän ylittävistä palveluista peritty lisämaksu. Mukaan on sisällytettävä kaikki maksut valuutasta riippumatta. Tietoihin ei tule sisällyttää valuutanvaihtomaksua.
0010; 0030	**Maksutilien ylläpidosta perittyjen maksujen kokonaisarvo** Ylläpitomaksu kattaa maksuja koskevassa tietoasiakirjassa tilinhaltijoille ilmoitut yleiset tilipalvelut sen mukaisesti, mitkä on määritelty yleisimmin käytetyiksi palveluiksi siinä jäsenvaltiossa, jossa ilmoittava maksupalveluntarjoaja toimii. Siltä osin kuin on kyse tileistä, jotka eivät kuulu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/92/EU soveltamisalaan ja joiden osalta maksuja koskeva tietoasiakirja ei ole pakollinen eikä sitä toimiteta tilinhaltijalle, luvussa on joka tapauksessa ilmoitettava maksutilin ylläpidosta peritty palvelumaksu eli maksut, joita tarjoaja perii tilin ylläpidosta asiakkaan käyttöä varten kunkin jäsenvaltion laatiman ja ilmoittavaan maksupalveluntarjoajaan sovellettavan, maksutiliin liittyvien edustavimpien palvelujen luettelon mukaisesti. Luku on ilmaistava kansallisena valuuttana.

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/92/EU, annettu 23 päivänä heinäkuuta 2014, maksutileihin liittyvien maksujen vertailukelpoisuudesta, maksutilien siirtämisestä ja mahdollisuudesta käyttää perusmaksutilejä (EUVL L 257, 28.8.2014, s. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj).

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
	Jos sovelletaan ennakkoon maksettua pakettia (tai kiinteää kertamaksua), eli yhtä tai useampaa palvelua tarjotaan osana maksutiliin liittyvää palvelupakettia, luvussa on ilmoitettava vain koko paketista peritty yksittäinen maksu. Mukaan on sisällytettävä kaikki maksut valuutasta riippumatta. Tietoihin ei tule sisällyttää valuutanvaihtomaksua.

LOMAKE S 04.00: HYLÄTTYJEN PIKASIIRTOJEN LUKUMÄÄRÄ

Yleiset huomautukset

23. Maksupalveluntarjoajien on täytettävä lomakkeeseen S 04.00 tiedot niiden pikasiirtojen lukumäärästä, jotka on viiteajanjaksolla hylätty kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden soveltamisen vuoksi.

24. Tämän ilmoittamisen tavoitteena on selvittää, kuinka monessa tapauksessa ei päästetty läpi pikasiirtoa kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevalta yhteisöltä tai olevalle yhteisölle, riippumatta käytetystä mekanismista. Tämä voi johtua siitä, että maksajan tai maksunsaajan maksupalveluntarjoaja on pysäyttänyt käynnistetyn tapahtuman toteuttamisen, maksajan maksupalveluntarjoaja on jäädyttänyt varat ennen pikasiirron käynnistämistä tai maksunsaajan maksupalveluntarjoaja on jäädyttänyt varat sen jälkeen, kun pikasiirto on saapunut tilille.

25. Hylättyjen pikasiirtojen lukumäärään on sisällyttävä sekä saman maksupalveluntarjoajan sisäiset siirrot että eri maksupalveluntarjoajien väliset siirrot.

Lomakkeen S 04.00 yksittäisiä kohtia koskevat ohjeet

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0010; 0010	**Niiden tapausten kokonaislukumäärä, joissa pikasiirtoa ei toteutettu tai varat jäädytettiin maksunsaajan maksupalveluntarjoajan puolella** Ilmoitettuun lukuun on sisällyttävä saapuvat pikasiirrot, jotka ilmoittava maksunpalveluntarjoaja on hylännyt, tai tapaukset, joissa varat vastaanotettiin ilmoittavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjän tilille ja jäädytettiin välittömästi. Tietoihin on sisällytettävä ainoastaan toimet, jotka johtuivat kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden soveltamisesta viiteajanjaksolla.
0010; 0020	**Niiden tapausten kokonaislukumäärä, joissa pikasiirtoa ei toteutettu tai varat jäädytettiin maksajan maksupalveluntarjoajan puolella**
	Ilmoitettuun lukuun on sisällyttävä tapaukset, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja pysäytti pyydetyn pikasiirron toteuttamisen sen jälkeen, kun sen maksupalvelunkäyttäjä pyysi tapahtuman käynnistämistä. Näihin kuuluvat myös tilanteet, jotka johtuvat asetuksen (EU) N:o 260/2012 5 d artiklan 1 kohdan mukaisesta maksajan maksupalveluntarjoajan velvoitteesta suorittaa maksupalvelunkäyttäjiään koskevia tarkistuksia tai siitä, että maksupalvelunkäyttäjän maksutili on jäädytetty tällaisen tarkistuksen perusteella. Tietoihin on sisällytettävä ainoastaan toimet, jotka johtuivat kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden soveltamisesta viiteajanjaksolla.
0020; 0010	**Niiden tapausten kokonaislukumäärä, joissa kansallista pikasiirtoa ei toteutettu tai varat jäädytettiin maksunsaajan maksupalveluntarjoajan puolella** Ilmoitettuun lukuun on sisällyttävä saapuvat pikasiirrot, jotka ilmoittava maksunpalveluntarjoaja on hylännyt, tai tapaukset, joissa varat vastaanotettiin ilmoittavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjän tilille ja jäädytettiin välittömästi. Tietoihin on sisällytettävä ainoastaan toimet, jotka johtuivat kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden soveltamisesta viiteajanjaksolla. Kansalliset pikasiirrot ovat niitä, joissa maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa.

Rivi; Sarake	Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet
0020; 0020	**Niiden tapausten kokonaislukumäärä, joissa kansallista pikasiirtoa ei toteutettu tai varat jäädytettiin maksajan maksupalveluntarjoajan puolella** Ilmoitettuun lukuun on sisällyttävä tapaukset, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja pysäytti pyydetyn kansallisen pikasiirron toteuttamisen sen jälkeen, kun sen maksupalvelunkäyttäjä pyysi tapahtuman käynnistämistä. Näihin kuuluvat myös tilanteet, jotka johtuvat asetuksen (EU) N:o 260/2012 5 d artiklan 1 kohdan mukaisesta maksajan maksupalveluntarjoajan velvoitteesta suorittaa maksupalvelunkäyttäjiään koskevia tarkistuksia tai siitä, että maksupalvelunkäyttäjän maksutili on jäädytetty tällaisen tarkistuksen perusteella. Tietoihin on sisällytettävä ainoastaan toimet, jotka johtuivat kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden soveltamisesta viiteajanjaksolla. Kansalliset pikasiirrot ovat niitä, joissa sekä maksajan että maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa.
0030; 0010	**Niiden tapausten kokonaislukumäärä, joissa rajatylittävää pikasiirtoa ei toteutettu tai varat jäädytettiin maksunsaajan maksupalveluntarjoajan puolella** Ilmoitettuun lukuun on sisällyttävä saapuvat rajatylittävät pikasiirrot, jotka ilmoittava maksunpalveluntarjoaja on hylännyt, tai tapaukset, joissa varat vastaanotettiin ilmoittavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjän tilille ja jäädytettiin välittömästi. Tietoihin on sisällytettävä ainoastaan toimet, jotka johtuivat kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden soveltamisesta viiteajanjaksolla. Rajatylittävät pikasiirrot ovat niitä, joissa maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajat eivät sijaitse samassa jäsenvaltiossa.
0030; 0020	**Niiden tapausten kokonaislukumäärä, joissa rajatylittävää pikasiirtoa ei toteutettu tai varat jäädytettiin maksajan maksupalveluntarjoajan puolella** Ilmoitettuun lukuun on sisällyttävä tapaukset, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja pysäytti pyydetyn rajatylittävän pikasiirron toteuttamisen sen jälkeen, kun sen maksupalvelunkäyttäjä pyysi tapahtuman käynnistämistä. Näihin kuuluvat myös tilanteet, jotka johtuvat asetuksen (EU) N:o 260/2012 5 d artiklan 1 kohdan mukaisesta maksajan maksupalveluntarjoajan velvoitteesta suorittaa maksupalvelunkäyttäjiään koskevia tarkistuksia tai siitä, että maksupalvelunkäyttäjän maksutili on jäädytetty tällaisen tarkistuksen perusteella. Tietoihin on sisällytettävä ainoastaan toimet, jotka johtuivat kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden soveltamisesta viiteajanjaksolla. Rajatylittävät pikasiirrot ovat niitä, joissa maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajat eivät sijaitse samassa jäsenvaltiossa.