II

(Muut kuin lainsäätämisjärjestyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) 2020/2011,

annettu 1 päivänä joulukuuta 2020,

maksuliiketilastoista annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) muuttamisesta (EKP/2020/59)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 5 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ([1]) ja erityisesti sen 5 artiklan 1 kohdan ja 6 artiklan 4 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Asetuksen (EY) N:o 2522/98 2 artiklan 1 kohdan nojalla kerätyt maksuja ja maksujärjestelmiä koskevat tilastotiedot ovat olennaisen tärkeitä, jotta voidaan tunnistaa ja seurata muutoksia jäsenvaltioiden maksuliikemarkkinoilla. Euroopan keskuspankki (EKP) kerää maakohtaisia ja vertailevia maksuliiketilastoja, jotta se voisi suorittaa tehtävänsä maksujärjestelmien moitteettoman toiminnan edistämiseksi unionissa, ja näin myötävaikuttaa luottolaitosten toiminnan vakauden valvontaan ja rahoitusjärjestelmän vakauteen liittyvän politiikan moitteettomaan harjoittamiseen.

(2) Koska maksut toteutetaan maksuvälineiden avulla ja käsitellään maksujärjestelmissä, on tärkeää kerätä tilastotietoja maksuvälineistä, jotta voidaan varmistaa maksuvälineiden käsittelyssä käytettyjen järjestelmien moitteeton toiminta. Koska maksuvälineitä koskevat standardit määräytyvät maksujärjestelyjen kautta, on lisäksi tarpeen kerätä maksujärjestelyjen operointia koskevia tilastotietoja, jotta voidaan myötävaikuttaa maksujärjestelmien moitteettomaan toimintaan. EKP edellyttää tilastotietojen toimittamista vuosittain ja puolivuosittain näitä tarkoituksia varten. Tämän vuoksi tietojen ilmoittamistiheyttä olisi lisättävä.

(3) Koska maksuvälineet ovat sidoksissa maksujärjestelmiin, maksujärjestelmien moitteeton toiminta edellyttää yleistä luottamusta maksuvälineisiin. Petoksista johtuvat taloudelliset tappiot horjuttavat yleisön luottamusta maksuvälineisiin, ja näin ollen on tärkeää toteuttaa toimenpiteitä, joilla varmistetaan maksuvälineiden turvallisuuden lisäksi turvallisuus maksuvälineiden käyttäjien ja maksuja käsittelevien maksujärjestelmien suhteen. Näin ollen on perusteltua seurata petosten määriä ja toteuttamistapoja, jotta voidaan varmistaa näiden välineiden turvallisuus, luotettavuus ja tehokkuus ja samalla myös niiden moitteeton toiminta.

([1]) EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.

(4) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 ([2]) mukaan jäsenvaltioiden on varmistettava, että maksupalveluntarjoajat toimittavat vähintään vuosittain eri maksuvälineisiin liittyviä petoksia koskevat tilastotiedot toimivaltaisille viranomaisilleen. Petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista annetuissa EBAn ohjeissa ([3]) säädetään näitä tilastotietoja koskevista yksityiskohdista sekä aggregoiduista tiedoista, jotka toimivaltaisten viranomaisten tulee toimittaa EBAlle ja EKP:lle. EBAn ohjeissa keskitytään etenkin valvonnan kannalta merkityksellisten tietojen raportointiin, minkä vuoksi on tarpeen varmistaa, että EKP:n saatavilla olevat tilastotiedot mahdollistavat sen, että EKP voi suorittaa tehokkaasti yleisvalvontatehtävänsä, esimerkiksi seuraamalla tarkkaan suuntauksia uusien maksupalvelujen alalla, laatimalla linjauksia nopeasti kehittyvillä vähittäismaksujen markkinoilla ja arvioimalla maksuvälineiden turvallisuuden ja tehokkuuden astetta yksittäisiin maksujärjestelyihin liittyvien erityisten riskien (kuten taloudelliset ja toiminnalliset riskit) lieventämiseksi. Tämän vuoksi olisi edellytettävä petoksiin liittyvien tietojen yksityiskohtaisempaa ilmoittamista. Tiedonantajien olisi tämän vuoksi ilmoitettava EBAn ohjeissa edellytettyjen, petoksiin liittyvien instrumenttikohtaisten (esimerkiksi korttipohjaiset maksuvälineet, tilisiirrot, suoraveloitukset) tietojen lisäksi myös yksityiskohtaisemmat tiedot maksukanavista, maksujärjestelyistä, rajat ylittävistä korttipohjaisista maksutapahtumista ja maakohtaisista erittelyistä. Jotta tiedonantovaatimukset olisivat tiedonantajien kannalta yksinkertaisempia, raportointitiheyden tulisi vastata EBAn ohjeiden mukaista raportointitiheyttä.

(5) Samoista syistä sekä johdonmukaisen raportoinnin varmistamiseksi Euroopan keskuspankin asetuksessa (EU) N:o 1409/2013 ([4]) (EKP/2013/43) vahvistetut määritelmät ja menetelmät olisi yhtenäistettävä suhteessa direktiivissä (EU) 2015/2366 vahvistettuihin määritelmiin ja menetelmiin, EKPJ:n tehtävien kannalta soveltuvin osin.

(6) Yleisesti ottaen maksuja ja maksujärjestelmiä koskevien tietojen keräämisessä noudatettavassa metodologiassa olisi otettava huomioon maksujen sääntelyä koskevassa unionin säädöskehyksessä tapahtuva kehitys. Maksuja koskevassa unionin sääntelyssä tapahtuvat muutokset olisi sen vuoksi otettava huomioon myös määriteltäessä metodologiaa, jonka mukaisesti tällaisia maksuja koskevat tilastotiedot kerätään. Näin ollen direktiivin (EU) 2015/2366 säännökset uusista maksupalveluista, maksutoimeksiantopalveluista, tilitietopalveluista sekä uudentyyppisten maksupalveluntarjoajien, maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien ja tilitietopalvelun tarjoajien valvonnasta ja toimiluvista olisi otettava huomioon sen varmistamiseksi, että maksuliike- ja maksujärjestelmätilastoja koskevat tiedot ovat täydellisiä. On näin ollen tarpeen kerätä tietoja tällaisten uusien maksupalveluntarjoajien toiminnasta ja erityisesti niiden tarjoamista palveluista, jotta ymmärretään niiden merkitys talouden kannalta. Jotta Euroopan keskuspankkijärjestelmä voisi täyttää riippumattomat yleisvalvontatehtävänsä, nykyisiä raportointivaatimuksia olisi näin ollen laajennettava kattamaan tiedot näiden uudentyyppisten maksupalveluntarjoajien toiminnasta, samoin kuin tiedot asiakkaan vahvasta tunnistamisesta ja sen soveltamista koskevista poikkeuksista.

(7) Jotta voidaan seurata rajat ylittävää kauppaa ja parantaa yleisesti maksutasetilastojen kokoamisessa tarvittavien tietojen laatua, erityisesti matkustamisen ja kuljetuksen sekä tavaroiden ja palvelujen sähköisen kaupan erien osalta, tarvitaan yksityiskohtaisempia tietoja korttipohjaisista maksutapahtumista. Tilastotietojen kerääminen kauppiaiden toimintasektorilta kauppiaan MCC-tunnuksen avulla sekä korttipohjaisista maksutapahtumista maailmanlaajuisesti mahdollistaa kansainvälisten maksutapahtumien syvällisen analyysin ja maksujen tarkan kohdentamisen tavaroiden ja palvelujen eri luokkien välillä. Samasta syystä tiedonantajilta tulisi edellyttää näiden tilastotietojen raportointia neljännesvuosittain ja lyhyempiä määräaikoja noudattaen, jotta parannettaisiin tilastojen relevanssia ja käytettävyyttä sekä helpotettaisiin neljännesvuosittaisten maksutasetilastojen laatimista.

(8) Täsmällisten tilastojen laatiminen on mahdollista, kun varmistetaan, että kaikkein olennaisimmat tiedot kerätään tehokkaita menetelmiä käyttämällä. Näin ollen tarvitaan maksuliiketilastojen tiheämpää raportointia ja yksityiskohtaisempaa maantieteellistä erittelyä, jotta voidaan parantaa taloudellisen toimeliaisuuden lyhyen aikavälin kehityksen arviointia, mukaan lukien neljännesvuosittainen yksityinen kulutus, joka on BKT:n ennustamisen keskeinen osatekijä.

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

([3]) European Banking Authority Guidelines on reporting requirements for fraud data under Article 96(6) PSD2, EBA/GL/2018/05.

([4]) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1409/2013, annettu 28 päivänä marraskuuta 2013, maksuliiketilastoista (EUVL L 352, 24.12.2013, s. 18).

(9) Suhteellisuusperiaate huomioon ottaen kansallisilla keskuspankeilla tulisi olla mahdollisuus myöntää poikkeuksia tiedonantajille tässä asetuksessa säädettyjen tilastovaatimusten osalta tietyin ehdoin, kun poikkeusten myöntäminen ei heikennä EKPJ:n kykyä hoitaa tehokkaasti tehtäviään. Lisäksi kansallisilla keskuspankeilla olisi oltava oikeus paikallisten yhteistyöjärjestelyjen mukaisesti kerätä tarvittavat maksuliiketiedot sen asianomaisen kansallisen toimivaltaisen viranomaisen välityksellä, joka jo kerää tiedonantajia koskevia tietoja. Samoin pitäisi olla mahdollista, että tämän asetuksen nojalla kerättäviä, petoksiin liittyviä luottamuksellisia tilastotietoja luovutetaan kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle direktiivin (EU) 2015/2366 mukaisen tiedonkeruun helpottamiseksi, edellyttäen että asetuksessa (EY) N:o 2533/98 vahvistettuja sääntöjä luottamuksellisten tilastotietojen suojasta ja käytöstä noudatetaan.

(10) Euroopan komissiota on kuultu asetuksessa (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) vahvistettuja tilastovaatimuksia koskevista muutoksista asetuksen (EY) N:o 2533/98 5 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

(11) Jotta tiedonantajilla olisi riittävästi aikaa valmistautua, velvollisuutta toimittaa tiedot ensimmäisen kerran sovelletaan aikaisintaan 12 kuukauden pituisen ajanjakson kuluttua tämän asetuksen hyväksymisestä.

(12) Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) olisi näin ollen muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Asetuksen (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) muuttaminen

Muutetaan asetus (EU) N:o 1409/2013 (EKP/2013/43) seuraavasti:

1) muutetaan 1 artikla seuraavasti:

a) korvataan b alakohta seuraavasti:

”b) ’maksupalveluntarjoajalla’, ’maksulaitoksella’, ’maksujärjestelmällä’ ja ’maksutapahtumalla’ samaa kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2015/2366 (*) 4 artiklassa;

_____

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).”;

b) lisätään e alakohta seuraavasti:

”e) ’maksupalvelulla’ mitä tahansa direktiivin (EU) 2015/2366 liitteessä I mainittua liiketoimintaa tai tämän asetuksen 4 artiklan 3 kohdan a alakohdassa mainittua palvelua.”;

2) Korvataan 2 artikla seuraavasti:

”2 artikla

Varsinainen tiedonantajien joukko

Varsinainen tiedonantajien joukko koostuu maksupalveluntarjoajista (mukaan lukien sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat) ja maksujärjestelmäoperaattoreista.”;

3) korvataan 3 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Edellä 2 artiklassa tarkoitettu varsinainen tiedonantajien joukko antaa, joko suoraan tai asianomaisen kansallisen toimivaltaisen viranomaisen välityksellä paikallisia yhteistyöjärjestelyjä soveltaen, tilastotiedot sen jäsenvaltion kansalliselle keskuspankille, jossa asianomaisella tiedonantajalla on kotipaikka, liitteessä III määritetyllä tavalla ja ottaen huomioon liitteissä I ja II esitetyt selvennykset ja määritelmät. Nämä tiedonantajat antavat vaaditut tilastotiedot liitteessä IV vahvistettujen vähimmäisvaatimusten mukaisesti.”;

4) Korvataan 4 artikla seuraavasti:

”4 artikla

Poikkeukset

1. Kansalliset keskuspankit noudattavat suhteellisuusperiaatetta myöntäessään poikkeuksia tiedonantajille.

2. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää tämän asetuksen 3 artiklan 1 kohdassa säädettyjen tiedonantovaatimusten osalta poikkeuksia seuraaville tiedonantajille 3 ja 4 kohdan mukaisesti:

a) maksulaitokset, jos ne täyttävät direktiivin (EU) 2015/2366 32 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetyt edellytykset;

b) sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset, jos ne täyttävät direktiivin 2009/110/EY 9 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetyt edellytykset;

c) muut kuin a ja b alakohdassa mainitut maksupalveluntarjoajat, jos ne täyttävät sekä direktiivin (EU) 2015/2366 32 artiklan 1 ja 2 kohdassa että direktiivin 2009/110/EY 9 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetyt edellytykset.

Ensimmäistä alakohtaa sovellettaessa kansalliset keskuspankit voivat myöntää poikkeuksia riippumatta siitä, onko tiedonantajille myönnetty vapautus tai poikkeus toiminnan vakautta koskevista vaatimuksista direktiivin (EU) 2015/2366 ja direktiivin 2009/110/EY täytäntöönpanoa varten annetun kansallisen lainsäädännön nojalla.

3. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää 4 kohdan mukaisesti poikkeuksia 2 kohdassa tarkoitetuille tiedonantajille, jos jompikumpi seuraavista soveltuu:

a) kaikkien maksupalveluntarjoajien, jotka voisivat hyötyä poikkeuksesta, tarjoamien palvelujen yhteenlaskettu arvo kunkin jäljempänä mainitun maksupalvelun osalta ei ylitä 5:tä prosenttia kansallisella tasolla:

   i) tilisiirrot (lähetetyt),

   ii) suoraveloitukset (lähetetyt),

   iii) korttipohjaiset maksutapahtumat (lähetetyt ja vastaanotetut),

   iv) käteisnostot korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen,

   v) sähköisellä rahalla suoritetut maksutapahtumat (lähetetyt),

   vi) sekit (lähetetyt),

   vii) rahansiirrot (lähetetyt),

   viii) muut maksupalvelut (lähetetyt),

   ix) maksutoimeksiantopalvelut,

   x) muut palvelut jotka eivät sisälly direktiiviin (EU) 2015/2366 (lähetetyt);

b) kaikkien tilitietopalvelun tarjoajien, jotka voisivat hyötyä poikkeuksesta, palveluja käyttävien asiakkaiden yhteenlaskettu lukumäärä ei ylitä 5:tä prosenttia kansallisella tasolla.

Edellä a alakohtaa sovellettaessa kaikkien maksupalveluntarjoajien, jotka voisivat hyötyä poikkeuksesta, tarjoamien palvelujen kumulatiivinen yhteenlaskettu arvo lueteltujen maksupalvelujen osalta ei saa ylittää 5:tä prosenttia kansallisella tasolla.

Tätä kohtaa sovellettaessa kansalliset keskuspankit voivat myöntää poikkeuksia ainoastaan, kun tietojen antamisesta aiheutuva rasite olisi suhteettoman suuri tiedonantajien koko huomioon ottaen.

4. Tiedonantajat, joille on myönnetty poikkeuksia 2 ja 3 kohdan nojalla, ilmoittavat tilastotiedot liitteen III taulukoiden 4b ja 5b mukaisesti.

5. Kansalliset keskuspankit varmistavat 2 ja 3 kohdassa vahvistettujen ehtojen noudattamisen vuosittain hyvissä ajoin, jotta ne voivat tehdä poikkeusten myöntämis- tai kumoamispäätöksiä, joita sovelletaan seuraavaa kalenterivuotta seuraavan kalenterivuoden alusta, tarpeellisin osin. Tämä varmistus perustuu asianomaisiin raportointikausiin 12 kuukauden ajalta välittömästi ennen viitekautta, jonka aikana arviointi suoritetaan.

6. Jos kansallinen keskuspankki myöntää tämän artiklan nojalla poikkeuksen, se ilmoittaa tästä EKP:lle toimittaessaan tietoja 6 artiklan mukaisesti.

7. EKP julkaisee luettelon yhteisöistä, joille kansalliset keskuspankit ovat myöntäneet poikkeuksia tämän artiklan mukaisesti.";

5) Korvataan 6 artikla seuraavasti:

"6 artikla

Toimitusajat

1. Kansalliset keskuspankit toimittavat liitteessä III esitetyt tilastotiedot EKP:lle neljännesvuosittain, puolivuosittain tai vuosittain seuraavasti:

a) neljännesvuosittaisessa raportoinnissa liitteen III taulukossa 9 esitetyt tilastotiedot on toimitettava viimeistään kyseessä olevan neljännesvuoden päättymistä seuraavan toisen kuukauden viimeisenä arkipäivänä (työajan loppuun mennessä);

b) puolivuosittaisessa raportoinnissa liitteen III taulukoissa 1, 2, 3, 4a, 5a, 6, 7 ja 8 esitetyt tilastotiedot tammikuun ja kesäkuun väliseltä ajanjaksolta on toimitettava sitä puolivuotiskautta, jota toimitettavat tiedot koskevat, seuraavan marraskuun viimeisenä arkipäivänä (työajan loppuun mennessä). Tilastotiedot heinäkuun ja joulukuun väliseltä ajanjaksolta on toimitettava sitä puolivuotiskautta, jota toimitettavat tiedot koskevat, seuraavan toukokuun viimeisenä arkipäivänä (työajan loppuun mennessä);

c) vuosittaisessa raportoinnissa liitteen III taulukoissa 4b ja 5b esitetyt tilastotiedot toimitetaan vuosittain puolivuosittaisella erittelyllä viimeistään sitä vuotta, jota toimitettavat tiedot koskevat, seuraavan toukokuun viimeisenä arkipäivänä (työajan loppuun mennessä).

2. Kansalliset keskuspankit vahvistavat tiedonantajille selkeät määräajat tietojen toimittamista varten. Näissä määräajoissa on selkeästi määritettävä tiheys, jolla tiedonantajien on toimitettava tietoja kansallisille keskuspankeille, ja niillä on varmistettava, että kansalliset keskuspankit pystyvät täyttämään 1 kohdassa säädetyt määräajat tietojen toimittamiseksi EKP:lle.";

6) Lisätään 8a artikla seuraavasti:

"8a artikla

Tilastotietojen toimittaminen ensimmäisen kerran neljännesvuosittain, puolivuosittain ja vuosittain

1. Kansalliset keskuspankit toimittavat tilastotiedot EKP:lle neljännesvuosittaisilla ja puolivuosittaisilla tiedoilla ensimmäisen kerran vuoden 2022 ensimmäistä vuosineljännestä koskevien tietojen osalta vuoden 2022 toukokuun loppuun mennessä ja vuoden 2022 ensimmäistä vuosipuoliskoa koskevien tietojen osalta vuoden 2022 marraskuun loppuun mennessä.

2. Kansalliset keskuspankit raportoivat EKP:lle vuosittaiset aggregoidut tilastotiedot puolivuosittaisella erittelyllä niiden tiedonantajien osalta, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, ensimmäisen kerran (vuoden 2022 ensimmäistä ja toista vuosipuoliskoa koskevien viitejaksojen osalta vuoden 2023 toukokuun loppuun mennessä).";

7) Korvataan asetuksen (EU) N:o 1409/2013 liitteet I, II ja III tämän asetuksen liitteillä I, II ja III.

2 artikla

Loppusäännökset

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*. Sitä sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2022.

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

Tehty Frankfurt am Mainissa 1 päivänä joulukuuta 2020.

EKP:n neuvoston puolesta
EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE

LIITE I

MAKSULIIKETILASTOJEN YLEINEN RAKENNE

1 OSA

Yleistä

1.1 osa Yleistä taulukoista

1. Euroopan keskuspankki (EKP) kokoaa maksuliiketilastoja tietyillä yhdenmukaistetuilla tiedonkeruilla, joita jokainen kansallinen keskuspankki ohjaa kansallisella tasolla. Tietojen kokoaminen on jäsennetty yhdeksän taulukon muotoon jäljempänä esitetyllä tavalla; taulukot sisältävät kansalliset tiedot jokaisesta jäsenvaltiosta, jonka rahayksikkö on euro (jäljempänä 'euroalueen jäsenvaltio'). Maksupalveluntarjoajien tulisi raportoida taulukot 1, 2, 3, 4, 5, 6 ja 9, ja maksujärjestelmäoperaattorien tulisi raportoida taulukot 7 ja 8. Taulukoista 4 ja 5 on kaksi versiota, joista vain toinen raportoidaan. Kaikkien maksupalveluntarjoajien, joille ei ole myönnetty 4 artiklan mukaista poikkeusta, tulisi raportoida taulukot 4a ja 5a, ja maksupalveluntarjoajien, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 tai 3 kohdan nojalla, tulisi raportoida taulukoiden 4b ja 5b tilastotiedot.

Taulukko	Pääsisällön kuvaus
Taulukko 1: Laitokset, jotka tarjoavat maksupalveluja muille kuin rahalaitoksille	Taulukon erittelyissä esitetään yli yön -talletusten lukumäärä, maksutilien lukumäärä, sähköisen rahan tilien lukumäärä ja liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvo eriteltyinä luottolaitosten, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten, maksulaitosten sekä muiden maksupalveluntarjoajien ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden mukaan. Taulukossa on lisäksi erittelyt, joista käy ilmi tilitietopalvelun tarjoajien asiakkaiden lukumäärä sekä sellaisten tilien lukumäärä, joihin tilitietopalvelun tarjoajilla on pääsy. Tiliä ylläpitävät maksupalveluntarjoajat ilmoittavat sellaisten tilien lukumäärän, joihin tilitietopalvelun tarjoajilla on pääsy, ja tilitietopalvelun tarjoajat ilmoittavat asiakkaidensa lukumäärän.
Taulukko 2: Korttitoiminnot	Tietyn maan kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemien korttien lukumäärä. Tiedot korteista kootaan eriteltyinä kortin toiminnon mukaan ja kortin toiminnon sisällä korttijärjestelyn mukaan.
Taulukko 3: Kortteja hyväksyvät laitteet	Tietyn maan kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamien laitteiden ja maksupäätteiden lukumäärä. Laitteita ja maksupäätteitä koskevat tiedot jaotellaan pankkiautomaatteihin, myyntipisteiden maksupäätteisiin ja sähköisen rahan päätelaitteisiin, sekä maksupäätteen toiminnon mukaan.
Taulukko 4a: Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia	Niiden maksutapahtumien lukumäärä ja arvo, jotka muut kuin rahalaitokset ovat lähettäneet ja vastaanottaneet maan kotimaisten maksupalveluntarjoajien kautta, eriteltyinä etämaksutapahtumiin ja ei-etämaksutapahtumiin. Maksutapahtumat kootaan maksupalvelun, maksamistavan ja maksujärjestelyjen mukaan, sisältäen erittelyn asiakkaan vahvan tunnistamisen ja asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen mukaan. Asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen todennettujen tapahtumien osalta annetaan tiedot ei-vahvan tunnistamisen syistä.
Taulukko 4b: Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia – ilmoittajana tiedonantaja, jolle on myönnetty poikkeus	Niiden maksutapahtumien lukumäärä ja arvo, jotka muut kuin rahalaitokset ovat lähettäneet ja vastaanottaneet maan kotimaisten maksupalveluntarjoajien kautta, eriteltyinä etämaksutapahtumiin ja ei-etämaksutapahtumiin. Tapahtumat kootaan maksupalvelun ja toimeksiantokanavan mukaan, ja ne eritellään asiakkaan vahvan tunnistamisen ja asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen mukaan; myös syyt ei-vahvan tunnistamisen käytölle ilmoitetaan. Vain tiedonantajat, joille on myönnetty poikkeus, ilmoittavat taulukon 4b mukaiset tiedot.

Taulukko	Pääsisällön kuvaus
Taulukko 5a: Petolliset maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia	Niiden petollisten maksutapahtumien lukumäärä ja arvo, jotka muut kuin rahalaitokset ovat lähettäneet ja vastaanottaneet maan kotimaisten maksupalveluntarjoajien kautta. Maksutapahtumat kootaan maksupalvelun, toimeksiantokanavan ja maksujärjestelyjen mukaan, ja ne eritellään petoksen alkuperän sekä asiakkaan vahvan tunnistamisen ja asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen mukaan. Tapahtumista, jotka on todennettu käyttäen asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista, ilmoitetaan tiedot ei-vahvan tunnistamisen syistä.
Taulukko 5b: Petolliset maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia – ilmoittajana tiedonantaja, jolle on myönnetty poikkeus	Niiden petollisten maksutapahtumien lukumäärä ja arvo, jotka muut kuin rahalaitokset ovat lähettäneet ja vastaanottaneet maan kotimaisten maksupalveluntarjoajien kautta. Tapahtumat kootaan maksupalvelun, maksamistavan ja todentamismenetelmän mukaan; asiakkaan vahvaa ja ei-vahvaa tunnistamista koskevat erittelyt jaotellaan lisäksi petoksen alkuperän mukaan sekä ei-vahvan tunnistamisen osalta ei-vahvan tunnistamisen käytön syyn mukaan. Vain tiedonantajat, joille on myönnetty poikkeus, ilmoittavat taulukon 5b mukaiset tiedot.
Taulukko 6: Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (laite- ja maksupäätetyypeittäin)	Niiden maksutapahtumien lukumäärä ja arvo, joita muut kuin rahalaitokset ovat lähettäneet maksupalveluntarjoajien kautta. Tapahtumatiedot kootaan laite- ja maksupäätetyypin ja maantieteellisen sijainnin mukaan eritelleen. Pankissa tehtyjen käteisnostojen ja -talletusten lukumäärä ja arvo ilmoitetaan myös, samoin kuin maksupäätteellä tehtyjen käteisnostojen lukumäärä ja arvo.
Taulukko 7: Osallistuminen valittuihin maksujärjestelmiin	Jokaisen maassa sijaitsevan maksujärjestelmän osallistujien lukumäärä; osallistujat jaotellaan suoriin ja epäsuoriin osallistujiin, ja suorat osallistujat lisäksi laitoksen tyypin mukaan.
Taulukko 8: Valittujen maksujärjestelmien käsittelemät maksut	Jokaisen maassa sijaitsevan maksujärjestelmän käsittelemien maksutapahtumien lukumäärä ja arvo jaoteltuina maksupalvelun ja maantieteellisen sijainnin mukaan.
Taulukko 9: Maksutapahtumien, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia, neljännesvuosittainen raportointi	Niiden maksutapahtumien lukumäärä ja arvo, joita muut kuin rahalaitokset ovat lähettäneet. Tapahtumatiedot eritellään maksupalvelun ja toimeksiantokanavan mukaan. Korttipohjaiset maksutapahtumat eritellään lisäksi kauppiaan MCC-koodin mukaan.

1.2 osa Tiedon tyyppi

1. Taulukoihin 1, 2, 3 ja 7 sisältyvät kantatiedot koskevat tilannetta jakson lopussa eli positioita tarkasteltavan viitejakson viimeisenä pankkipäivänä. Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvoa koskevat indikaattorit kootaan euromääräisinä, ja ne koskevat kaikkien valuuttojen määräisiä maksutallenteita.

2. Taulukoihin 4, 5, 6, 8 ja 9 sisältyvät virtatiedot koskevat koko jakson aikana kertyneitä maksutapahtumia eli tarkasteltavan viitejakson kokonaismääriä. Tapahtumien arvoa koskevat indikaattorit kootaan euromääräisinä, ja ne koskevat kaikkien valuuttojen määräisiä maksutapahtumia.

1.3 osa Konsolidointi samalla kansallisella alueella

1. Kussakin euroalueen jäsenvaltiossa tiedonantajien joukko koostuu maksupalveluntarjoajista ja maksujärjestelmäoperaattoreista.

2. Maksupalveluntarjoajat ovat kyseisellä alueella rekisteröityjä ja siellä sijaitsevia laitoksia, mukaan lukien alueen ulkopuolella sijaitsevien emoyhtiöiden tytäryhtiöt, ja sellaisten laitosten sivukonttorit, joiden päätoimipaikka on alueen ulkopuolella.

   a) Tytäryhtiöt ovat erillisiä yhtiöitä, joissa toisella yhteisöllä on osake-enemmistö tai täysi omistus.

b) Sivukonttorit eivät ole erillisiä yhtiöitä eikä niillä ole itsenäistä oikeudellista asemaa vaan emoyhtiö omistaa ne kokonaan.

3. Kansallisten rajojen sisäpuolella tapahtuvassa maksupalveluntarjoajien konsolidoinnissa sovelletaan tilastointia varten seuraavia periaatteita:

a) Mikäli emoyhtiö ja sen tytäryhtiöt ovat samalla kansallisella alueella sijaitsevia maksupalveluntarjoajia, emoyhtiö saa ilmoittamissaan tilastotiedoissa konsolidoida myös näiden tytäryhtiöidensä liiketoiminnan. Tätä periaatetta sovelletaan vain, jos emoyhtiö ja sen tytäryhtiöt luokitellaan samantyyppisiksi maksupalveluntarjoajiksi.

b) Mikäli laitoksella on sivukonttoreita muiden euroalueen jäsenvaltioiden alueen sisällä, tietyssä euroalueen jäsenvaltiossa sijaitseva rekisteröity toimipaikka tai päätoimipaikka pitää tällaisia sivukonttoreita muiden euroalueen jäsenvaltioiden kotimaisina toimijoina. Vastaavasti tietyssä euroalueen jäsenvaltiossa sijaitseva sivukonttori pitää muiden euroalueen jäsenvaltioiden alueella sijaitsevaa rekisteröityä toimipaikkaa, päätoimipaikkaa tai saman laitoksen muita sivukonttoreita muiden euroalueen jäsenvaltioiden kotimaisina toimijoina.

c) Mikäli laitoksella on sivukonttoreita euroalueen jäsenvaltioiden alueen ulkopuolella, tietyssä euroalueen jäsenvaltiossa sijaitseva rekisteröity toimipaikka tai päätoimipaikka pitää tällaisia sivukonttoreita ulkomaisina toimijoina. Vastaavasti tietyssä euroalueen jäsenvaltiossa sijaitseva sivukonttori pitää euroalueen jäsenvaltioiden ulkopuolella sijaitsevaa rekisteröityä toimipaikkaa, päätoimipaikkaa tai saman laitoksen muita sivukonttoreita ulkomaisina toimijoina.

4. Tilastoinnissa ei sallita kansalliset rajat ylittävää maksupalveluntarjoajien konsolidointia.

5. Jos maksujärjestelmäoperaattori on vastuussa useasta samalla kansallisella alueella sijaitsevasta maksujärjestelmästä, kunkin maksujärjestelmän tilastot ilmoitetaan erikseen.

6. Tilastoinnissa offshore-rahoituskeskuksissa sijaitsevien laitosten kotipaikaksi katsotaan keskusten sijaintipaikka.

2 OSA

Taulukoiden 2–9 erityispiirteet

2.1 osa Korttitoiminnot (taulukko 2)

1. Jos kortilla, jossa on maksutoiminto (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto), on useita toimintoja, se lasketaan kuhunkin asianomaiseen alaluokkaan. Maksutoiminnolla varustettujen korttien kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin alaluokkien summa. Jottei samoja kortteja laskettaisi kahteen kertaan, alaluokkia ei pidä laskea yhteen.

2. Kunkin maksukorttitoiminnon (tilinveloitus, maksuaika ja luotto) sisällä korttipohjaiset maksuvälineet eritellään sen maksukorttijärjestelyn (PCS) mukaan, jonka puitteissa ne on laskettu liikkeeseen. Yhdistelmämallin mukaiset korttipohjaiset maksuvälineet lasketaan kussakin asianomaisessa maksukorttijärjestelyssä. Maksutoiminnon mukaan eriteltyjen korttipohjaisten maksuvälineiden kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin maksukorttijärjestelyn mukaan eriteltyjen korttien summa. Kaksinkertaisen laskennan välttämiseksi maksukorttijärjestelyn mukaan eriteltyjä kortteja ei tulisi yhdistää.

3. Maksuaikakortti ilmoitetaan luottokorttina, jos maksuaikatoimintoa ei voida määritellä. Samaa logiikkaa sovelletaan maksuaikakortilla suoritettujen tapahtumien raportointiin.

4. Kortti, jossa on sähköinen rahatoiminto, voi olla joko kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan tai kortti, joka mahdollistaa pääsyn sähköisen rahan tileille tallennettuun sähköiseen rahaan. Sähköisellä rahatoiminnolla varustettujen korttien kokonaismäärä on siis sama kuin kyseisten kahden alaluokan summa.

5. Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemien korttien kokonaismäärä ilmoitetaan erikseen kohdassa ”korttien lukumäärä yhteensä (riippumatta kortissa olevien toimintojen lukumäärästä)”. Tämä indikaattori ei ole välttämättä luokkien ”kortit, joissa on käteistoiminto”, ”kortit, joissa on maksutoiminto” ja ”kortit, joissa on sähköinen rahatoiminto” summa, koska kyseiset luokat voivat olla osittain päällekkäisiä.

6. Indikaattori ”kortit, joissa on tilinveloitus- ja käteistoiminto sekä sähköinen rahatoiminto” tarkoittaa maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemaa korttia, jossa on yhdistettynä käteis- ja tilinveloitustoimintoja sekä sähköinen rahatoiminto. Se ilmoitetaan lisäksi kussakin seuraavassa alaluokassa:

   a) tilinveloituskortit;

   b) käteistoiminnolla varustetut kortit;

   c) sähköisellä rahatoiminnolla varustetut kortit.

7. Yhdistetyillä toiminnoilla varustettu kortti ilmoitetaan jokaisessa asianomaisessa alaluokassa.

8. Kortit lasketaan liikkeeseen laskevassa maassa riippumatta siitä, mikä on kortinhaltijan kotipaikka tai missä sijaitsee tili, johon kortti on liitetty.

9. Jokainen maa ilmoittaa kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemien korttien lukumäärän.

10. Liikkeessä olevat kortit ilmoitetaan riippumatta siitä, milloin ne on laskettu liikkeeseen tai milloin niitä on käytetty.

11. Myös korttijärjestelyjen osana eli kolmen tai neljän osapuolen ohjelmissa liikkeeseen lasketut kortit ilmoitetaan.

12. Kortteja, joiden voimassaoloaika on päättynyt tai jotka on peruttu, ei ilmoiteta.

13. Kauppiaiden liikkeeseen laskemia kortteja eli vähittäiskaupan kortteja ei ilmoiteta, ellei niitä ole laskettu liikkeeseen yhteistyössä maksupalveluntarjoajan kanssa, eli kummankin tuotemerkillä varustettuna.

2.2 osa Kortteja hyväksyvät laitteet (taulukko 3)

1. Tiedonantajat ilmoittavat kaikki fyysiset laitteet ja maksupäätteet, joilla kotimaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat maksutapahtumia, mukaan luettuina kaikki tiedot antavassa massa maassa ja sen ulkopuolella sijaitsevat laitteet ja maksupäätteet.

2. Emoyhtiönä oleva maksupalveluntarjoaja ei ilmoita laitteita ja maksupäätteitä, joilla ulkomailla sijaitsevat sivukonttorit ja/tai tytäryhtiöt vastaanottavat maksuja, vaan sivukonttorit ja/tai tytäryhtiöt ilmoittavat ne itse.

3. Jokainen laite ja maksupääte lasketaan erikseen, vaikka saman kauppiaan tiloissa olisi useita samantyyppisiä laitteita ja maksupäätteitä.

4. Jos pankkiautomaatissa on useampi kuin yksi toiminto, se lasketaan jokaisessa asianomaisessa alaluokassa. Pankkiautomaattien kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin alaluokkien summa. Jottei samoja pankkiautomaatteja laskettaisi kahteen kertaan, alaluokkia ei pidä laskea yhteen.

5. Myyntipisteiden maksupäätteet eritellään konekielisiin maksupäätteisiin ja tämän erittelyn sisällä lähimaksuja hyväksyviin ja sähköisellä rahalla tehtyjä korttitapahtumia hyväksyviin maksupäätteisiin. Näitä alaluokkia ei pidä laskea yhteen, koska ne eivät ole toisensa poissulkevia.

6. Jos sähköisen rahan päätelaitteessa on useampi kuin yksi toiminto, se lasketaan jokaisessa asianomaisessa alaluokassa. Sähköisen rahan päätelaitteiden kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin alaluokkien summa. Jottei samoja sähköisen rahan päätelaitteita laskettaisi kahteen kertaan, alaluokkia ei pidä laskea yhteen.

2.3 osa Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (taulukot 4a ja 4b)

2.3.1 osa *Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (taulukko 4a)*

1. Muut kuin rahalaitokset voivat käynnistää maksutapahtumia kaikille vastapuolille, mutta jos vastapuolena on muu kuin rahalaitos, maksutapahtumien käynnistäjinä ovat maksupalveluntarjoajat. Tämä sisältää

   a) eri maksupalveluntarjoajien pitämien kahden eri tilin väliset maksutapahtumat, jotka suoritetaan välittäjää käyttäen eli joissa maksut lähetetään jollekin toiselle maksupalveluntarjoajalle tai maksujärjestelmään; ja

   b) saman maksupalveluntarjoajan pitämän kahden tilin väliset maksutapahtumat eli ”on-us-tapahtumat”, jotka suoritetaan joko maksupalveluntarjoajan itsensä tileillä tai käyttäen välittäjää eli toista maksupalveluntarjoajaa tai maksujärjestelmää.

2. Kotimaisen maksupalveluntarjoajan käynnistämät maksutapahtumat, jotka suoritetaan erityisellä määräyksellä eli käyttäen maksuvälinettä, ilmoitetaan luokassa ’maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia’.

3. Varainsiirrot saman tilinhaltijan eri tilien, myös erityyppisten tilien, välillä ilmoitetaan käytetyn maksupalvelun mukaan. Erityyppisten tilien välisiin siirtoihin kuuluvat esimerkiksi siirtokelpoisten talletusten siirrot ei-siirtokelpoisen talletuksen sisältävälle tilille.

4. Suurina erinä suoritettavien maksutapahtumien osalta otetaan huomioon jokainen yksittäinen maksutapahtuma.

5. Valuuttamääräiset maksutapahtumat sisällytetään. Tiedot muunnetaan euroiksi käyttäen EKP:n viitekurssia tai tällaisiin maksutapahtumiin sovellettavia valuuttakursseja.

6. Etämaksutapahtumat ja ei-etämaksutapahtumat ilmoitetaan soveltuvin osin erikseen

7. Kotimaisen maksupalveluntarjoajan käynnistämät maksutapahtumat, jotka toteutetaan ilman erityistä määräystä eli joissa ei käytetä direktiivin (EU) 2015/2366 liitteessä I mainittua maksupalvelua, vaan ne tehdään muun kuin rahalaitoksen tilille yksinkertaisena tilikirjauksena, sisältyvät erään ”muut palvelut” (eivät sisälly direktiiviin (EU) 2015/2366). ([1])

8. Maksutapahtumat ilmoitetaan eriteltyinä käytetyn maksupalvelun sekä tapahtuman käsittelevän järjestelyn mukaan.

Rajat ylittävät tapahtumat

9. Lähetettyjen tapahtumien osalta rajat ylittävät tapahtumat lasketaan maassa, jossa maksutapahtuma on pantu alulle.

10. Vastaanotettujen tapahtumien osalta rajat ylittävät tapahtumat lasketaan maassa, jossa maksutapahtuma on vastaanotettu.

11. Rajat ylittävissä korttipohjaisissa maksutapahtumissa vastapuolen kotipaikka ja myyntipisteen sijaintipaikka raportoidaan yhdessä. Etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetettyjen tapahtumien raportoinnissa täsmennetään vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maa ja myyntipisteen sijaintimaa. Ei-etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetettyjen tapahtumien raportoinnissa täsmennetään vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maa ja fyysisen maksupäätteen sijaintimaa. Etämaksuna käynnistettyjen vastaanotettujen maksutapahtumien raportoinnissa täsmennetään lähettävän maksupalveluntarjoajan maa ja myyntipisteen sijaintimaa. Ei-etämaksuna käynnistettyjen vastaanotettujen maksutapahtumien raportoinnissa täsmennetään lähettävän maksupalveluntarjoajan maa ja fyysisen myyntipisteen sijaintimaa.

12. Lähetettyjen rajat ylittävien tapahtumien ja vastaanotettujen rajat ylittävien tapahtumien välinen ero osoittaa maksutapahtumien nettovirran tiedot antavaan maahan tai sieltä pois.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

Rahavirrat

13. Rahavirtojen suunta riippuu käytetystä maksupalvelusta ja maksun toimeksiantokanavasta:

a) Tilisiirroissa, rahansiirroissa, sähköisellä rahalla suoritetuissa maksuissa ja muissa vastaavissa maksajan käynnistämissä tapahtumissa lähettävä osallistuja on myös varojen lähettäjä ja vastaanottava osallistuja varojen vastaanottaja.

b) Suoraveloituksissa, sekeissä, sähköisellä rahalla suoritetuissa maksuissa ja muissa vastaavissa maksunsaajan käynnistämissä tapahtumissa lähettävä osallistuja on varojen vastaanottaja ja vastaanottava osallistuja varojen lähettäjä.

c) Vaikka tapahtuman käynnistää korttipohjaisissa maksutapahtumissa maksunsaaja, tämän asetuksen mukainen käsittely vastaa käsittelyä, jossa tapahtuman käynnistää maksaja.

Kaikki maksutapahtumat

14. Indikaattorissa ”kaikki maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (lähetetyt)” on laskettu yhteen kahdeksan toisensa poissulkevaa alaluokkaa ”tilisiirrot (lähetetyt)”, ”suoraveloitukset (lähetetyt)”, ”korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisen maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä”, ”käteisnostot korttipohjaisilla maksuvälineillä”, ”sähköisellä rahalla suoritetut maksut (lähetetyt)”, ”sekit (lähetetyt)”, ”rahansiirrot (lähetetyt)” ja ”muut maksupalvelut (lähetetyt)”. Indikaattorissa ”kaikki maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (vastaanotetut)” on laskettu yhteen seitsemän toisensa poissulkevaa alaluokkaa ”tilisiirrot (vastaanotetut)”, ”suoraveloitukset (vastaanotetut)”, ”korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien vastaanottamina”, ”sähköisellä rahalla suoritetut maksut (vastaanotetut)”, ”sekit (vastaanotetut)”, ”rahansiirrot (vastaanotetut)” ja ”muut maksupalvelut (vastaanotetut)”.

Tilisiirrot

15. Kukin maksutapahtuma osoitetaan vain yhteen seuraavista alaluokista: ”paperimuodossa käynnistetyt”, ”sähköisesti käynnistetyt” tai ”muut”. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, tilisiirtojen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tilisiirtojen kokonaisarvoon.

16. Tilisiirrot, jotka käynnistää maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja (payment initiation service provider, PISP), osoitetaan lisäksi alaluokkaan ”maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien (PISP) käynnistämät toimeksiannot”. Tämä alaluokka ei kuitenkaan vaikuta tilisiirtojen kokonaismäärään ja kokonaisarvoon.

17. Sähköisesti käynnistetyt tilisiirrot jaotellaan lisäksi eräsiirtona käynnistettyihin ja yksittäisinä tapahtumina käynnistettyihin tilisiirtoihin. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, sähköisesti käynnistettyjen tilisiirtojen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan sähköisesti käynnistettyjen tilisiirtojen kokonaisarvoon.

18. Yksittäisinä tapahtumina käynnistetyt tilisiirrot jaetaan edelleen alaluokkiin ”pankkiautomaatit tai maksupalveluntarjoajan muut laitteet ja maksupäätteet”, ”mobiilimaksusovellus” tai ”verkkopankkiin perustuvat tilisiirrot”. Alaluokka ”pankkiautomaatit tai maksupalveluntarjoajan muut laitteet tai maksupäätteet” sisältää ainoastaan ei-etätapahtumina käynnistetyt tilisiirrot, ja alaluokat ”mobiilimaksusovellus” ja ”verkkopankkiin perustuvat tilisiirrot” puolestaan sisältävät vain etätapahtumina käynnistetyt tilisiirrot. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, tilisiirtojen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tilisiirtojen kokonaisarvoon.

19. Verkkokauppamaksut on verkkokauppaan liittyvien tilisiirtojen alaluokka.

20. Henkilöiden välinen mobiilimaksusovellus (P2P-mobiilimaksusovellus) on mobiilimaksusovellusten alaluokka.

21. Tilisiirroissa ilmoitetaan lisäksi maksutapahtumat, joihin sisältyy yhdessä päässä tai molemmissa päissä käteisrahaa ja joissa käytetään tilisiirtopalvelua.

22. Tässä ilmoitetaan myös tilisiirrot, joilla maksetaan kortilla, jossa on luotto-, tilinveloitus- tai maksuaikatoiminto, suoritettujen tapahtumien erääntyneitä saldoja.

23. Tilisiirroissa ilmoitetaan kaikki yhteisen euromaksualueen (SEPA) tilisiirrot sekä muut kuin SEPA-tilisiirrot. Sähköisesti käynnistetyt tilisiirrot ilmoitetaan erikseen kunkin järjestelyn osalta.

24. Sähköisesti käynnistetyt tilisiirrot jaetaan edelleen etätapahtumina käynnistettyihin ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin tilisiirtoihin. Näissä erittelyissä tapahtumat ilmoitetaan kunkin järjestelyn osalta ja lisäksi kussakin järjestelyssä todentamistavan mukaan, eli ”todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen” tai ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen”. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, tilisiirtojärjestelyn mukaan eriteltyjen tilisiirtojen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

25. Luokassa ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” ilmoitetaan syyt ei-vahvan tunnistamisen käytölle (”pienmaksut”, ”pienlähimaksut”, ”maksut itselle”, ”luotettavat maksunsaajat”, ”toistuva maksutapahtuma”, ”miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten”, ”yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit tai -protokollat” ja ”maksutapahtumien riskianalyysi”). Jos useampi kuin yksi poikkeus on sovellettavissa, ilmoitetaan sovellettu poikkeus. Alaluokat ovat toisensa poissulkevia. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon. Ei-vahvan tunnistamisen käytön syitä ei kuitenkaan ilmoiteta maksujärjestelykohtaisesti eriteltyinä, vaan pelkästään eriteltyinä etätapahtumina ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin tilisiirtoihin.

26. Tilisiirtojärjestelyn mukaan eriteltyjen tapahtuminen lukumäärä on yhtä suuri kuin sähköisesti käynnistettyjen tilisiirtojen kokonaismäärä. Tapahtumat raportoidaan erikseen kustakin järjestelystä, kansallisista ja kansainvälisistä (esim. SEPA-tilisiirtojärjestely tai SEPA-pikatilisiirtojärjestely). Samaa periaatetta sovelletaan tilisiirtojen arvoon.

27. Eräsiirtona käynnistettyjen ja yksittäisinä tapahtumina käynnistettyjen tilisiirtojen alaluokat sekä alaluokka ”muut” sisältävät kaikki SEPA-tilisiirrot ja muut kuin SEPA-tilisiirrot.

28. Lähetetyt kotimaiset tapahtumat, lähetetyt rajat ylittävät tapahtumat, vastaanotetut kotimaiset tapahtumat ja vastaanotetut rajat ylittävät tapahtumat sisältävät sekä SEPA-tilisiirrot että muut kuin SEPA-tilisiirrot.

29. Tilille pankin lomaketta käyttäen suoritettuja käteismaksuja ei lueta tilisiirtoihin.

Suoraveloitukset

30. Sekä kertaluonteiset että toistuvat suoraveloitukset luetaan mukaan. Toistuvien suoraveloitusten osalta jokainen yksittäinen maksu otetaan huomioon erillisenä tapahtumana.

31. Tässä ilmoitetaan myös suoraveloitukset, joilla maksetaan luotto-, tilinveloitus- tai maksuaikakorteilla suoritettujen tapahtumien erääntyneitä saldoja, koska kortinhaltija suorittaa ne erillisinä maksuina kortin liikkeeseenlaskijalle.

32. Suoraveloitukset jaotellaan lisäksi eräsiirtona käynnistettyjen ja yksittäisinä tapahtumina käynnistettyjen suoraveloitusten alaluokkiin. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, suoraveloitusten kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan suoraveloitusten kokonaisarvoon.

33. Eräsiirtona käynnistettyjen ja yksittäisiä tapahtumina käynnistettyjen suoraveloitusten alaluokat sisältävät kaikki SEPA-maksutapahtumat ja muut kuin SEPA-maksutapahtumat.

34. Suoraveloitukset eritellään edelleen luokkiin ”sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus” ja ”muussa muodossa annettu suostumus”. Alaluokat ovat toisensa poissulkevia. Niiden summa on yhtä suuri kuin suoraveloitusten lukumäärä. Samaa periaatetta sovelletaan suoraveloitusten arvoon.

35. Kussakin valtuutuksen antamiseen käytetyssä tavassa tapahtumat raportoidaan erikseen kustakin järjestelystä, kansallisista ja kansainvälisistä (esim. SEPA-perussuoraveloitus tai yritysten välinen SEPA-suoraveloitus).

36. Tililtä pankin lomaketta käyttäen suoritettuja käteismaksuja ei lueta suoraveloituksiin.

Korttipohjaiset maksutapahtumat

37. Korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä tai kotimaisen maksupalveluntarjoajan vastaanottamina (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) raportoidaan riippumatta siitä, missä maassa sijaitsevan tuotemerkin toimintoa korttipohjaisessa maksutapahtumassa on käytetty.

38. Liikkeeseen laskeva maksupalveluntarjoaja ilmoittaa lähetetyt korttipohjaiset maksutapahtumat, ja vastaanottava maksupalveluntarjoaja ilmoittaa vastaanotetut korttipohjaiset maksutapahtumat.

39. Luokka ”maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia” sisältää tiedot myös virtuaalisissa myyntipisteissä – esimerkiksi internetissä tai puhelimitse – suoritetuista korttipohjaisista maksutapahtumista.

40. Korttipohjaiset maksutapahtumat jaetaan sähköisesti käynnistettyihin ja muihin kuin sähköisesti käynnistettyihin tapahtumiin. Koska toimeksiantokanavat ovat toisensa poissulkevia, korttipohjaisten maksutapahtumien kokonaismäärä on sama kuin toimeksiantokanavien summa. Samaa periaatetta sovelletaan korttipohjaisten maksutapahtumien kokonaisarvoon.

41. Sähköisesti käynnistetyt tapahtumat jaotellaan edelleen alaluokkiin ”mobiilimaksusovellus”, ”konekielisellä maksupäätteellä”, ”pankkiautomaatilla” ja ”muut”. Luokat ”konekielisellä maksupäätteellä” ja ”pankkiautomaatilla” sisältävät vain ei-etätapahtumina käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat, ja luokka ”mobiilimaksusovellus” sisältää vain etätapahtumina käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat. Erittely ”muut” voi sisältää joko etätapahtumina tai ei-etätapahtumina käynnistettyjä korttipohjaisia maksutapahtumia. Alaluokat ovat toisensa poissulkevia. Samaa periaatetta sovelletaan kokonaisarvoon luokassa sähköisesti käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat.

42. Muut kuin sähköisesti käynnistetyt ja sähköisesti käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat jaetaan edelleen etätapahtumina ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin tapahtumiin, ja kussakin alaluokassa sähköisesti käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat tulisi ilmoittaa kunkin maksukorttijärjestelyn, kansallisten ja kansainvälisten (esim. VISA tai MasterCard), osalta erikseen. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

43. Kussakin korttijärjestelyssä tapahtumat eritellään korttitoiminnon mukaan (tilinveloitus, maksuaika ja luotto) ja sen mukaan, onko tapahtuma todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen vai asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen. Maksukorttijärjestelyjen käsittelemien korttipohjaisten maksutapahtumien lukumäärä yhteensä on toisensa poissulkevien eri korttitoimintojen summa, joka vastaa myös niiden tapahtumien summaa, joissa on käytetty asiakkaan vahvaa tunnistamista ja asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

44. Lähetettyjen tapahtumien lukumäärä eriteltynä maksukorttijärjestelyn mukaan vastaa niiden sähköisesti käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien kokonaismäärää, joissa on käytetty kotimaisen maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemia kortteja. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon ja kotimaisten maksupalveluntarjoajien vastaanottamiin korttipohjaisiin maksutapahtumiin (vastaanotetut).

45. Luokassa ”todennettu ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” ilmoitetaan syyt ei-vahvan tunnistamisen käytölle (eli ”pienmaksut”, ”pienlähimaksut”, ”luotettavat maksunsaajat”, ”toistuvat maksutapahtumat”, ”miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten”, ”yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat”, ”maksutapahtumien riskianalyysi”, ”kauppiaan käynnistämät tapahtumat” ja ”muut”). Tapauksissa, joissa enemmän kuin yksi poikkeus on sovellettavissa, ilmoitetaan sovellettu poikkeus. Syyt asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen käytölle ovat toisensa poissulkevia. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon. Ei-vahvan tunnistamisen käytön syitä ei kuitenkaan ilmoiteta maksukorttijärjestelyn mukaan eriteltyinä, vaan pelkästään eriteltyinä etätapahtumina ja ei-etätapahtumina sähköisesti käynnistettyihin korttimaksuihin.

46. Korttipohjaisia maksutapahtumia kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto, ei lueta mukaan.

Käteisnostot korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)

47. Kortin liikkeeseenlaskija ilmoittaa tähän luokkaan sisältyvät käteisnostot, jotka on tehty kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat).

48. Käteisnostojen lukumäärä tulisi ilmoittaa kunkin maksukorttijärjestelyn, kansallisten ja kansainvälisten (esim. VISA tai MasterCard), osalta erikseen. Kukin maksukorttijärjestely eritellään lisäksi korttitoiminnon (tilinveloitus, maksuaika ja luotto) mukaan. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Sähköisellä rahalla suoritetut maksut

49. Kukin tapahtuma kohdennetaan vain yhteen alaluokkaan: joko ”korteilla, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan” tai ”sähköisen rahan tileiltä”. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, sähköisellä rahalla suoritettujen maksujen kokonaismäärä on sama kuin näiden alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan sähköisellä rahalla suoritettujen maksujen kokonaisarvoon.

50. Kukin alaluokkaan ”sähköisen rahan tileiltä” osoitettu tapahtuma luokitellaan lisäksi joko alaluokkaan ”tiliin liitetyllä kortilla tehdyt”, ”mobiilimaksusovelluksella tehdyt” tai ”muut”. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, sähköisellä rahalla suoritettujen maksujen kokonaismäärä ”sähköisen rahan tileiltä” on sama kuin näiden alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan sähköisellä rahalla suoritettujen maksujen kokonaisarvoon.

51. Henkilöiden välinen mobiilimaksusovellus (P2P-mobiilimaksusovellus) on mobiilimaksusovelluksen alaluokka.

52. Sähköisellä rahalla suoritetut maksutapahtumat eritellään etätapahtumina ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin tapahtumiin ja kussakin luokassa todentamisen osalta asiakkaan vahvan tunnistamisen ja ei-vahvan tunnistamisen mukaan. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, sähköisellä rahalla suoritettujen maksujen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

53. Luokassa ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” ilmoitetut tapahtumat eritellään edelleen ei-vahvan tunnistamisen käytön syyn mukaan (”pienmaksut”, ”pienlähimaksut”, ”luotettava maksunsaaja”, ”toistuvat maksutapahtumat”, ”miehittämätön maksupääte liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten”, ”yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit tai -protokollat”, ”maksut itselle”, ”maksutapahtumien riskianalyysi”, ”kauppiaan käynnistämät tapahtumat” ja ”muu”). Tapauksissa, joissa enemmän kuin yksi poikkeus on sovellettavissa, ilmoitetaan sovellettu poikkeus. Koska asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen käytön syyt ovat toisensa poissulkevia, ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” -maksutapahtumien kokonaismäärä on sama kuin kyseisten syiden summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Sekit

54. Lähetetyt ja vastaanotetut sekit ilmoitetaan. Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja ilmoittaa lähetetyt sekit, maksajan maksupalveluntarjoaja ilmoittaa vastaanotetut sekit.

55. Taulukossa ilmoitetaan myös käteisnostot sekeillä.

56. Pankin lomakkeilla suoritettuja käteisnostoja ei ilmoiteta.

57. Liikkeeseen laskettuja sekkejä, joita ei ole toimitettu lunastettaviksi, ei ilmoiteta.

Rahansiirrot

58. Maksajan maksupalveluntarjoaja ilmoittaa lähetetyt rahansiirrot, maksunsaajan maksupalveluntarjoaja ilmoittaa vastaanotetut rahansiirrot.

59. Maksajan tai maksunsaajan maksutiliin liitettyjä tapahtumia ei lueta rahansiirtoihin. Tällaiset tapahtumat ilmoitetaan asianomaisen käytetyn maksuvälineen mukaan.

Muut maksupalvelut

60. Lähetetyt ja vastaanotetut maksutapahtumat raportoidaan.

61. Luokka sisältää tapahtumat, joissa on käytetty sellaisia direktiivin (EU) 2015/2366 liitteessä I lueteltuja maksupalveluja, joita ei voi luokitella tässä asetuksessa luetelluiksi maksupalveluiksi. Tästä syystä erittely sisältää ”käteisnostot pankissa” ja ”käteistalletukset pankissa”. ”Käteisnostot pankissa” sisällytetään muihin lähetettyihin maksupalveluihin, ja ”käteistalletukset pankissa” puolestaan sisällytetään muihin vastaanotettuihin maksupalveluihin.

Maksutoimeksiantopalvelut

62. Maksutoimeksiantopalvelulla käynnistetyt tapahtumat ilmoittaa maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja, ja ne eritellään etätapahtumina ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin tapahtumiin ja kussakin luokassa sen mukaan, onko todentamisessa käytetty asiakkaan vahvaa tunnistamista vai ei-vahvaa tunnistamista. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, maksutoimeksiantopalvelujen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

63. Kukin tapahtuma osoitetaan ainoastaan yhteen alaluokkaan, esim. ”tilisiirrot” ja ”muut”. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, ”maksutoimeksiantopalvelujen” kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien kokonaisarvoon.

64. Näitä tapahtumia ei sisällytetä luokkaan ”kaikki maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia”, koska ne sisältyvät myös tapahtuman toteuttamisessa käytettyyn asianomaiseen maksuvälineeseen.

Muut palvelut (jotka eivät sisälly direktiiviin (EU) 2015/2366)

65. Luokka sisältää alaluokat ”tilien hyvitykset yksinkertaisella tilikirjauksella” ja ”tilien veloitukset yksinkertaisella tilikirjauksella” ja ”muut”. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, luokan ”muut palvelut (jotka eivät sisälly direktiiviin (EU) 2015/2366)” yhteenlaskettu määrä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

66. Alaluokkiin ”tilien hyvitykset yksinkertaisella tilikirjauksella” ja ”tilien veloitukset yksinkertaisella tilikirjauksella” sisällytetään ainoastaan tapahtumat, jotka toteutetaan ilman erityistä määräystä ja yksinkertaisella tilikirjauksella asiakkaan tilille/tililtä eli joissa ei käytetä perinteisiä maksupalveluja.

2.3.2 osa *Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia – ilmoittajina tiedonantajat, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti (taulukko 4b)*

1. Muut kuin rahalaitokset voivat käynnistää maksutapahtumia kaikille vastapuolille, mutta jos vastapuolena on muu kuin rahalaitos, maksutapahtumien käynnistäjinä ovat maksupalveluntarjoajat. Tämä sisältää

   a) eri maksupalveluntarjoajien pitämien kahden eri tilin väliset maksutapahtumat, jotka suoritetaan välittäjää käyttäen eli joissa maksut lähetetään jollekin toiselle maksupalveluntarjoajalle tai maksujärjestelmään; ja

   b) saman maksupalveluntarjoajan pitämän kahden tilin väliset maksutapahtumat eli ”on-us-tapahtumat”, jotka suoritetaan joko maksupalveluntarjoajan itsensä tileillä tai käyttäen välittäjää eli toista maksupalveluntarjoajaa tai maksujärjestelmää.

2. Kotimaisen maksupalveluntarjoajan käynnistämät tapahtumat, jotka suoritetaan erityisellä määräyksellä eli käyttäen maksuvälinettä, ilmoitetaan luokassa ”maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia”.

3. Varojensiirrot saman tilinhaltijan eri tilien, myös erityyppisten tilien, välillä ilmoitetaan käytetyn maksupalvelun mukaan. Erityyppisten tilien välisiin siirtoihin kuuluvat esimerkiksi siirtokelpoisten talletusten siirrot ei-siirtokelpoisen talletuksen sisältävälle tilille.

4. Suurina erinä suoritettavien maksutapahtumien osalta otetaan huomioon jokainen yksittäinen maksutapahtuma.

5. Luokka sisältää valuuttamääräiset maksutapahtumat. Tiedot muunnetaan euroiksi käyttäen EKP:n viitekurssia tai tällaisiin maksutapahtumiin sovellettavia valuuttakursseja.

6. Etämaksutapahtumat ja ei-etämaksutapahtumat ilmoitetaan soveltuvin osin erikseen.

7. Maksutapahtumat ilmoitetaan käytetyn maksupalvelun mukaan.

Rajat ylittävät tapahtumat

8. Lähetettyjen tapahtumien osalta rajat ylittävät tapahtumat lasketaan maassa, jossa maksutapahtuma on pantu alulle.

9. Vastaanotettujen tapahtumien osalta rajat ylittävät tapahtumat lasketaan maassa, jossa maksutapahtuma on vastaanotettu.

10. Rajat ylittävissä korttipohjaisissa maksutapahtumissa vastapuolen kotipaikka ja myyntipisteen sijaintipaikka raportoidaan yhdessä. Etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetettyjen tapahtumien raportoinnissa täsmennetään vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maa ja myyntipisteen sijaintimaa. Ei-etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetettyjen tapahtumien raportoinnissa täsmennetään vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maa ja fyysisen maksupäätteen sijaintimaa. Etämaksuna käynnistettyjen vastaanotettujen maksutapahtumien raportoinnissa täsmennetään lähettävän maksupalveluntarjoajan maa ja myyntipisteen sijaintimaa. Ei-etämaksuna käynnistettyjen vastaanotettujen maksutapahtumien raportoinnissa täsmennetään lähettävän maksupalveluntarjoajan maa ja fyysisen myyntipisteen sijaintimaa.

11. Alaluokkien ”lähetetyt rajat ylittävät tapahtumat” ja ”vastaanotetut rajat ylittävät tapahtumat” välinen ero osoittaa maksutapahtumien nettovirran tiedot ilmoittavaan maahan tai sieltä pois.

Rahavirrat

12. Rahavirtojen suunta riippuu maksupalvelusta ja toimeksiantokanavasta:

(d) tilisiirroissa, rahansiirroissa, sähköisellä rahalla suoritetuissa maksuissa ja muissa vastaavissa maksajan käynnistämissä maksutapahtumissa lähettävä osallistuja on myös varojen lähettäjä ja vastaanottava osallistuja rahojen vastaanottaja;

(e) suoraveloituksissa, sähköisellä rahalla suoritetuissa maksuissa ja muissa vastaavissa maksunsaajan käynnistämissä maksutapahtumissa lähettävä osallistuja on varojen vastaanottaja ja vastaanottava osallistuja rahojen lähettäjä;

(f) vaikka maksutapahtuman käynnistää korttipohjaisissa maksutapahtumissa maksunsaaja, tämän asetuksen mukainen käsittely vastaa käsittelyä, jossa maksutapahtuman käynnistää maksaja.

Tilisiirrot

13. Kukin maksutapahtuma kohdennetaan vain yhteen alaluokkaan eli joko paperimuodossa käynnistettyihin tilisiirtoihin tai sähköisesti käynnistettyihin tilisiirtoihin. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, tilisiirtojen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tilisiirtojen kokonaisarvoon.

14. Tilisiirrot, joiden toimeksiantajana on maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja (payment initiation service provider, PISP), osoitetaan lisäksi alaluokkaan ”maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien (PISP) käynnistämät toimeksiannot”. Tämä alaluokka ei kuitenkaan vaikuta tilisiirtojen kokonaismäärään ja kokonaisarvoon.

15. Tilisiirroissa ilmoitetaan lisäksi maksutapahtumat, joihin sisältyy yhdessä päässä tai molemmissa päissä käteisrahaa ja joissa käytetään tilisiirtopalvelua.

16. Tässä ilmoitetaan myös tilisiirrot, joilla maksetaan korteilla, joissa on luotto- tai maksuaikatoiminto, suoritettujen tapahtumien erääntyneitä saldoja.

17. Tilisiirroissa ilmoitetaan kaikki yhteisen euromaksualueen (SEPA) tilisiirrot sekä muut kuin SEPA-tilisiirrot.

18. Tilisiirrot eritellään etätapahtumina ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin tapahtumiin ja kussakin luokassa todentamistavan mukaan alaluokkiin ”todennettu asiakkaan vahvan tunnistamista käyttäen” ja ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, tilisiirtojen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

19. Luokassa ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” ilmoitetut tilisiirrot eritellään edelleen asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen käytön syyn mukaan (”pienmaksut”, ”pienlähimaksut”, ”maksut itselle”, ”luotettavat maksunsaajat”, ”toistuvat maksutapahtumat”, ”miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten”, ”yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat” ja ”maksutapahtumien riskianalyysi”). Tapauksissa joissa enemmän kuin yksi poikkeus on sovellettavissa, ilmoitetaan sovellettu poikkeus. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” -maksutapahtumien kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

20. Lähetetyt kotimaiset tapahtumat, lähetetyt rajat ylittävät tapahtumat ja vastaanotetut rajat ylittävät tapahtumat sisältävät sekä SEPA-tilisiirrot että muut kuin SEPA-tilisiirrot.

21. Tilille pankin lomaketta käyttäen suoritettuja käteismaksuja ei lueta tilisiirtoihin.

Suoraveloitukset

22. Sekä kertaluonteiset että toistuvat suoraveloitukset luetaan mukaan. Toistuvien suoraveloitusten osalta jokainen yksittäinen maksu otetaan huomioon erillisenä tapahtumana.

23. Tässä ilmoitetaan myös suoraveloitukset, joilla maksetaan luotto-, tilinveloitus- tai maksuaikakorteilla suoritettujen tapahtumien erääntyneitä saldoja, koska kortinhaltija suorittaa ne erillisinä maksuina kortin liikkeeseenlaskijalle.

24. Suoraveloitukset sisältävät kaikki SEPA-suoraveloitukset sekä muut kuin SEPA-suoraveloitukset.

25. Suoraveloitukset eritellään luokkiin ”sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus” ja ”muussa muodossa annettu suostumus”. Alaluokat ovat toisensa poissulkevia. Niiden summa on yhtä suuri kuin suoraveloitusten lukumäärä. Samaa periaatetta sovelletaan suoraveloitusten arvoon.

26. Tililtä pankin lomaketta käyttäen suoritettuja käteismaksuja ei lueta suoraveloituksiin.

Korttipohjaiset maksutapahtumat

27. Korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä tai kotimaisten maksupalveluntarjoajien vastaanottamina (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) raportoidaan riippumatta siitä, missä maassa sijaitsevan tuotemerkin toimintoa maksutapahtumassa on käytetty.

28. Liikkeeseen laskeva maksupalveluntarjoaja ilmoittaa lähetetyt korttipohjaiset maksutapahtumat, ja vastaanottava maksupalveluntarjoaja ilmoittaa vastaanotetut korttipohjaiset maksutapahtumat.

29. Luokka ”maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia” sisältää tiedot virtuaalisissa myyntipisteissä – esimerkiksi internetissä tai puhelimitse – suoritetuista korttipohjaisista maksutapahtumista.

30. Korttipohjaisella maksuvälineellä suoritetut korttipohjaiset maksutapahtumat eritellään sähköisesti käynnistettyihin ja muihin kuin sähköisesti käynnistettyihin tapahtumiin. Koska toimeksiantokanavat ovat toisensa poissulkevia, korttipohjaisten maksutapahtumien kokonaismäärä on sama kuin toimeksiantokanavien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien kokonaisarvoon.

31. Sähköisesti käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat eritellään etätapahtumina ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin tapahtumiin, ja kussakin luokassa olisi ilmoitettava korttipohjaisten maksutapahtumien lukumäärä korttitoiminnon (tilinveloitus, maksuaika ja luotto) mukaan ja sen mukaan, onko todentamisessa käytetty asiakkaan vahvaa tunnistamista vai ei-vahvaa tunnistamista. Sähköisesti käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien lukumäärä yhteensä on toisensa poissulkevien eri korttitoimintojen summa, joka vastaa myös niiden tapahtumien summaa, joissa on käytetty asiakkaan vahvaa tunnistamista ja asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

32. Luokassa ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” ilmoitetaan syyt ei-vahvan tunnistamisen käytölle (eli ”pienmaksut”, ”pienlähimaksut”, ”luotettavat maksunsaajat”, ”toistuvat maksutapahtumat”, ”miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten”, ”yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat”, ”maksutapahtumien riskianalyysi”, ”kauppiaan käynnistämät tapahtumat” ja ”muut”). Tapauksissa, joissa enemmän kuin yksi poikkeus on sovellettavissa, ilmoitetaan sovellettu poikkeus. Koska asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen käytön syyt ovat toisensa poissulkevia, ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” -maksutapahtumien kokonaismäärä on sama kuin kyseisten syiden summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

33. Korttipohjaisia maksutapahtumia kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto, ei lueta mukaan.

Käteisnostot korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)

34. Tähän luokkaan sisältyvät kortin liikkeeseenlaskijan ilmoittamat käteisnostot kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat).

35. Nostojen lukumäärä ilmoitetaan kunkin korttitoiminnon osalta (tilinveloitus-, maksuaika- ja luottotoiminto). Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Sähköisellä rahalla suoritetut maksut

36. Sähköisellä rahalla suoritetut maksutapahtumat eritellään etätapahtumina ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin tapahtumiin ja kussakin luokassa todentamisen osalta asiakkaan vahvan tunnistamisen ja ei-vahvan tunnistamisen mukaan. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, sähköisellä rahalla suoritettujen maksujen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

37. Luokassa ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” ilmoitetut tapahtumat eritellään edelleen ei-vahvan tunnistamisen käytön syyn mukaan (”pienmaksut”, ”pienlähimaksut”, ”luotettava maksunsaaja”, ”toistuvat maksutapahtumat”, ”miehittämätön maksupääte liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten”, ”yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat”, ”maksut itselle”, ”maksutapahtumien riskianalyysi”, ”kauppiaan käynnistämät tapahtumat” ja ”muut”). Tapauksissa, joissa enemmän kuin yksi poikkeus on sovellettavissa, ilmoitetaan sovellettu poikkeus. Koska asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen käytön syyt ovat toisensa poissulkevia, ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen” -maksutapahtumien kokonaismäärä on sama kuin kyseisten syiden summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Rahansiirrot

38. Maksajan maksupalveluntarjoaja ilmoittaa lähetetyt rahansiirrot.

39. Maksajan tai maksunsaajan maksutiliin liitettyjä tapahtumia ei lueta rahansiirtoihin. Tällaiset tapahtumat ilmoitetaan asianomaisen käytetyn maksuvälineen mukaan.

Maksutoimeksiantopalvelut

40. Maksutoimeksiantopalvelulla käynnistetyt tapahtumat eritellään etätapahtumina ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin ja kussakin luokassa sen mukaan, onko todentamisessa käytetty asiakkaan vahvaa tunnistamista vai ei-vahvaa tunnistamista. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, maksutoimeksiantopalvelujen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

41. Kukin tapahtuma osoitetaan ainoastaan yhteen alaluokkaan, esim. ”tilisiirrot” ja ”muut”. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, maksutoimeksiantopalvelujen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien kokonaisarvoon.

42. Näitä tapahtumia ei sisällytetä luokkaan ”kaikki maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia”, koska ne sisältyvät myös tapahtuman toteuttamisessa käytettyyn asianomaiseen maksuvälineeseen.

Osa 2.4 Petolliset maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (taulukot 5a ja 5b)

2.4.1 osa *Petolliset maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (taulukko 5a)*

1. Taulukossa 5a ilmoitettuihin petollisiin maksutapahtumiin sovelletaan 2.3.1 osan 1–66 kohtaa. Siihen ei kuitenkaan sisällytetä vastaanotettuja petollisia maksutapahtumia, lukuun ottamatta vastaanotettuja korttipohjaisia maksutapahtumia.

2. Maksupalveluntarjoajan tulisi ilmoittaa kaikki petolliset maksutapahtumat siitä hetkestä lähtien, jona petos havaitaan asiakkaan valituksen johdosta tai muulla tavoin, riippumatta siitä, onko petolliseen maksutapahtumaan liittyvä tapaus selvitetty tietojen ilmoitushetkellä.

3. Edellä 2.3.2 kohdassa esitettyjen erittelyjen lisäksi ilmoitetaan petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti petollisten tilisiirtojen, petollisten suoraveloitusten, kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä suoritettujen petollisten korttipohjaisten maksutapahtumien (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto), korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen tehtyjen petollisten käteisnostojen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) ja kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemalla sähköisellä rahalla suoritettujen petollisten maksutapahtumien osalta.

4. ”Petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti” jaetaan edelleen alaluokkiin ”tiedot antava maksupalveluntarjoaja”, ”tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä” ja ”muut”. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, luokan ”petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti” kokonaismäärä kokonaisarvo on sama kuin alaluokkien summa.

5. Petollisen maksutapahtuman ilmoittava maksupalveluntarjoaja ilmoittaa ”petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti”, ja ainoastaan petollisten maksutapahtumien arvo ilmoitetaan. Lisäksi tämä erä ilmoitetaan ainoastaan lähetettyjen tapahtumien osalta.

6. Luokan ”petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti” kokonaismäärä ei ole yhtä suuri kuin petollisten tapahtumien kokonaisarvo.

Petolliset tilisiirrot

7. Petolliset sähköisesti käynnistetyt tilisiirrot jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (”petoksentekijän antama maksumääräys”, ”petoksentekijän muuntama maksumääräys” ja ”petoksentekijä manipuloi maksajan maksumääräyksen antamiseen”).

8. Petoksen alkuperä ilmoitetaan kunkin tilisiirtojärjestelyn osalta ja eritellään tässä luokassa lisäksi alaluokkiin ”todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen” ja ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen”.

9. Kussakin erittelyssä petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen tilisiirtojärjestelyn mukaan eriteltyjen petollisten tilisiirtojen kokonaismäärä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Petolliset suoraveloitukset

10. Petolliset suoraveloitukset jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (luokkiin ”oikeudeton maksutapahtuma” ja ”maksajan manipulointi”).

11. Petoksen alkuperä ilmoitetaan kunkin suoraveloitusjärjestelyn osalta ja järjestelyn sisällä eriteltynä alaluokkiin ”sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus” ja luokkaan ”muussa muodossa annettu suostumus”.

12. Kussakin erittelyssä petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen suoraveloitusjärjestelyn mukaan eriteltyjen petollisten suoraveloitusten kokonaismäärä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Petolliset korttipohjaiset maksutapahtumat

13. Petolliset korttipohjaiset maksutapahtumat jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (luokkiin ”petoksentekijän muuntama maksumääräys”, ”maksajan manipulointi korttimaksun tekemiseen” ja ”petoksentekijän antama maksumääräys”, joka eritellään lisäksi luokkiin ”kadonnut tai varastettu kortti”, ”korttia ei vastaanotettu”, ”väärennetty kortti”, ”korttitiedot varastettu” ja ”muut”).

14. Petoksen alkuperä ilmoitetaan kustakin maksukorttijärjestelystä eriteltynä alaluokkiin ”todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen” tai ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen”.

15. Kussakin erittelyssä petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen petollisten korttipohjaisten maksutapahtumien kokonaismäärä kussakin maksukorttijärjestelyssä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Petolliset käteisnostot korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)

16. Petolliset käteisnostot jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (luokkiin ”maksajan manipulointi käteisnoston tekemiseen” ja ”petoksentekijän antama maksumääräys”, joka eritellään lisäksi luokkiin ”kadonnut tai varastettu kortti”, ”korttia ei vastaanotettu”, ”väärennetty kortti” ja ”muut”). Kussakin maksukorttijärjestelyssä ilmoitetut petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen petollisten käteisnostojen kokonaismäärä kussakin maksukorttijärjestelyssä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat

17. Sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (luokkiin ”petoksentekijän muuntama maksumääräys”, maksajan manipulointi maksun tekemiseen sähköisellä rahalla” ja ”petoksentekijän antama maksumääräys”, joka eritellään lisäksi luokkiin ”kadonnut tai varastettu sähköinen rahakortti”, ”sähköistä rahakorttia ei vastaanotettu”, ”väärennetty sähköinen rahakortti”, ”korttitiedot varastettu” ja ”oikeudeton tapahtuma sähköisen rahan tililtä”).

18. Petoksen alkuperä ilmoitetaan etätapahtumina ja ei-etätapahtumina käynnistettyjen sähköisellä rahalla suoritettujen maksutapahtumien osalta ja kussakin luokassa eriteltynä alaluokkiin ”todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen” tai ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen”.

19. Kussakin erittelyssä petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen sähköisellä rahalla suorittujen maksujen kokonaismäärä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

2.4.2 osa *Petolliset maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia – ilmoittajina tiedonantajat, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti (taulukko 5b)*

1. Taulukossa 5b ilmoitettuihin petollisiin tapahtumiin sovelletaan 2.3.2 osan 1–42 kohtaa.

2. Maksupalveluntarjoajan tulisi ilmoittaa kaikki petolliset maksutapahtumat siitä hetkestä lähtien, jona petos havaitaan asiakkaan valituksen johdosta tai muulla tavoin, riippumatta siitä, onko petolliseen maksutapahtumaan liittyvä tapaus loppuun käsitelty tietojen ilmoitushetkellä.

3. Edellä 2.3.2 kohdassa esitettyjen erittelyjen lisäksi ilmoitetaan ”petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti” petollisten tilisiirtojen, petollisten suoraveloitusten, kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä suoritettujen petollisten korttipohjaisten maksutapahtumien (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto), korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen tehtyjen petollisten käteisnostojen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) ja kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemalla sähköisellä rahalla suoritettujen petollisten maksutapahtumien osalta.

4. ”Petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti” jaetaan edelleen alaluokkiin ”tiedot antava maksupalveluntarjoaja”, ”tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä” ja ”muut”. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, luokan ”petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti” kokonaismäärä kokonaisarvo on sama kuin alaluokkien summa.

5. Petollisen maksutapahtuman ilmoittava maksupalveluntarjoaja ilmoittaa ”petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti”, ja ainoastaan petollisten tapahtumien arvo ilmoitetaan. Lisäksi tämä erä ilmoitetaan ainoastaan lähetettyjen tapahtumien osalta.

6. Luokan ”petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti” kokonaismäärä ei ole yhtä suuri kuin petollisten tapahtumien kokonaisarvo.

Petolliset tilisiirrot

7. Petolliset tilisiirrot jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (”petoksentekijän antama maksumääräys”, ”petoksentekijän muuntama maksumääräys” ja ”petoksentekijä manipuloi maksajan maksumääräyksen antamiseen”).

8. Petoksen alkuperä ilmoitetaan eriteltynä alaluokkiin ”todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen” tai ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen”.

9. Kussakin erittelyssä petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen petollisten tilisiirtojen kokonaismäärä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Petolliset suoraveloitukset

10. Petolliset suoraveloitukset jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (luokkiin ”oikeudeton maksutapahtuma” ja ”maksajan manipulointi”).

11. Petoksen alkuperä ilmoitetaan eriteltynä alaluokkiin ”suostumus annettu sähköisellä valtuutuksella” ja luokkaan ”suostumus annettu muussa muodossa”.

12. Kussakin erittelyssä petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen petollisten suoraveloitusten kokonaismäärä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Petolliset korttipohjaiset maksutapahtumat

13. Petolliset korttipohjaiset maksutapahtumat jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (luokkiin ”petoksentekijän muuntama maksumääräys”, ”maksajan manipulointi korttipohjaisen maksutapahtuman tekemiseen” ja ”petoksentekijän antama maksumääräys”, joka eritellään lisäksi luokkiin ”kadonnut tai varastettu kortti”, ”korttia ei vastaanotettu”, ”väärennetty kortti”, ”korttitiedot varastettu” ja ”muut”).

14. Petoksen alkuperä ilmoitetaan eriteltyinä alaluokkiin ”todennettu asiakkaan vahvan tunnistamista käyttäen” tai ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen”.

15. Kussakin erittelyssä petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen petollisten korttipohjaisten maksutapahtumien kokonaismäärä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Petolliset käteisnostot korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)

16. Petolliset käteisnostot jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (luokkiin ”maksajan manipulointi käteisnoston tekemiseen” ja ”petoksentekijän antama maksumääräys”, joka eritellään lisäksi luokkiin ”kadonnut tai varastettu kortti”, ”korttia ei vastaanotettu”, ”väärennetty kortti” ja ”muut”).

17. Petoksen alkuperä ilmoitetaan eriteltynä alaluokkiin ”todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen” tai ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen”.

18. Kussakin erittelyssä petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen petollisten käteisnostojen kokonaismäärä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

Sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat

19. Sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat jaetaan edelleen petoksen alkuperän mukaan (luokkiin ”petoksentekijän muuntama maksumääräys”, ”maksajan manipulointi maksun tekemiseen sähköisellä rahalla” ja ”petoksentekijän antama maksumääräys”, joka eritellään lisäksi luokkiin ”kadonnut tai varastettu sähköinen rahakortti”, ”sähköistä rahakorttia ei vastaanotettu”, ”väärennetty sähköinen rahakortti”, ”korttitiedot varastettu” ja ”oikeudeton tapahtuma sähköisen rahan tililtä”).

20. Petoksen alkuperä ilmoitetaan eriteltynä alaluokkiin ”todennettu asiakkaan vahvan tunnistamista käyttäen” tai ”todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen”.

21. Kussakin erittelyssä petoksen alkuperät ovat toisensa poissulkevia. Näin ollen sähköisellä rahalla suorittujen maksujen kokonaismäärä on yhtä suuri kuin petosten alkuperien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tapahtumien arvoon.

2.5 osa Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (laite- ja maksupäätetyypeittäin) (taulukko 6)

1. Kaikilla tässä taulukossa olevilla indikaattoreilla tarkoitetaan maksutapahtumia, jotka suoritetaan käteisrahalla tai ilman käteisrahaa käyttäen fyysistä (ei virtuaalista) laitetta tai maksupäätettä.

2. Kotimaiset maksupalveluntarjoajat ilmoittavat tiedot kaikista maksutapahtumista, joita ne vastaanottavat laitteilla ja maksupäätteillä.

3. Kotimaiset maksupalveluntarjoajat antavat tiedot maksutapahtumista, jotka on suoritettu maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla käyttäen laitteita tai maksupäätteitä, joilla ulkomaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat tapahtumia.

4. Jos palveluntarjoaja on emoyhtiö, se ei ilmoita maksutapahtumia, jotka on suoritettu laitteilla ja maksupäätteillä, joilla sen ulkomailla sijaitsevat sivukonttorit tai tytäryhtiöt vastaanottavat tapahtumia.

5. Laite- ja maksupäätetyypeittäin ilmoitettavat tapahtumat jaetaan kolmeen eri luokkaan maksupalveluntarjoajan kotipaikan perusteella. Jäljempänä a ja b alakohdassa ilmoitettavat luokat lasketaan maksupäätetapahtumien vastaanottajan puolella ja c alakohdassa ilmoitettava luokka liikkeeseenlaskijan puolella:

   a) maksutapahtumat laitteilla ja maksupäätteillä, joilla kotimaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla toteutettuja tapahtumia;

   b) maksutapahtumat laitteilla ja maksupäätteillä, joilla kotimaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla toteutettuja tapahtumia;

   c) maksutapahtumat laitteilla ja maksupäätteillä, joilla ulkomaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla toteutettuja tapahtumia.

6. Edellä 5 kohdan a, b ja c alakohtaan sisältyvien luokkien alaluokkia ei pidä laskea yhteen.

7. Tässä taulukossa maantieteelliset erittelyt tehdään laitteen ja maksupäätteen sijaintipaikan perusteella.

8. ”Sähköisellä rahatoiminnolla varustetuilla korteilla suoritetut maksut” sisältää sekä maksut korteilla, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, että korteilla, jotka mahdollistavat pääsyn sähköisen rahan tileille tallennettuun sähköiseen rahaan.

9. Sellaiset ”käteisnostot myyntipisteiden maksupäätteillä”, joiden osalta ei ole mahdollista määrittää tietoja käteisnostoista myyntipisteiden maksupäätteillä, ilmoitetaan ”myyntipistetapahtumina”.

10. ”Käteistalletukset pankissa” sisältää käteisen rahan, joka talletetaan maksupalvelun tarjoajan päivä- tai yösäilöön talletettavaksi maksupalvelun tarjoajan pitämälle tilille. Nämä tapahtumat eivät ole maksuja suppeasti tulkittuna, sillä niissä tapahtuu ainoastaan muutos käteisestä tilirahaksi.

11. ”Käteisnostot pankissa” -tapahtumat eivät ole maksuja suppeasti tulkittuna, sillä niissä tapahtuu ainoastaan muutos tilirahasta käteiseksi.

2.6 osa Osallistuminen valittuihin maksujärjestelmiin (taulukko 7)

1. Tässä taulukossa ilmoitetaan maksujärjestelmän osallistujien lukumäärä, tyyppi ja institutionaalinen sektori (riippumatta osallistujan sijaintipaikasta); tiedot ilmoittaa maksujärjestelmäoperaattori.

2. Indikaattori ”osallistujien lukumäärä” on sama kuin kahden toisensa poissulkevan alaluokan ”suorat osallistujat” ja ”epäsuorat osallistujat” summa.

3. Indikaattori ”suorat osallistujat” on sama kuin kolmen toisensa poissulkevan alaluokan ”luottolaitokset”, ”keskuspankki” ja ”muut suorat osallistujat” summa.

4. Indikaattori ”muut suorat osallistujat” on sama kuin neljän toisensa poissulkevan alaluokan ”julkishallinto”, ”selvitysyhteisöt”, ”muut rahoituslaitokset” ja ”muut” summa.

2.7 osa Valittujen maksujärjestelmien käsittelemät maksut (taulukko 8)

1. Tässä taulukossa viitataan maksujärjestelmässä käsiteltyihin maksutapahtumiin, ja erittely tehdään suuria maksuja välittävien maksujärjestelmien ja pieniä maksuja välittävien maksujärjestelmien mukaan; tiedot ilmoittaa maksujärjestelmäoperaattori.

2. Maksutapahtumat, jotka maksupalveluntarjoaja suorittaa omaan lukuunsa, ilmoitetaan tämän taulukon asianomaisissa indikaattoreissa.

3. Kun kyseessä on maksujärjestelmä, jossa jonkin toisen maksujärjestelmän (esim. liitännäisjärjestelmän) katteet siirretään, sovelletaan seuraavia periaatteita:

   a) järjestelmä, jossa katteet siirretään, ilmoittaa katteensiirtotoimenpiteiden todellisen lukumäärän ja arvon;

b) mikäli maksutapahtumat selvitetään maksujärjestelmän ulkopuolella ja ainoastaan nettokatteet siirretään maksujärjestelmässä, lasketaan ainoastaan nettokatteensiirrot, jotka kohdennetaan katteensiirrossa käytettyyn maksupalveluun.

4. Jokainen maksutapahtuma lasketaan vain kerran lähettävän osallistujan puolella, eli maksajan tilin veloitusta ja maksunsaajan tilin hyvitystä ei lasketa erikseen. Ks. rahavirtoja koskeva kohta edellä 2.3 osassa.

5. Monta tilisiirtoa sisältävissä suurissa maksuissa jokainen tilisiirto lasketaan erikseen.

6. Nettoutusjärjestelmien tapauksessa ilmoitetaan maksutapahtumien bruttomäärä ja -arvo, ei nettoutuksen jälkeen saatavaa tulosta.

7. Maksujärjestelmät erottelevat ja ilmoittavat kotimaiset ja rajat ylittävät tapahtumat lähettävän ja vastaanottavan osallistujan kotipaikan perusteella. Jako luokkiin ”kotimaiset tapahtumat” tai ”rajat ylittävät tapahtumat” tapahtuu mukana olevien osapuolten sijainnin perusteella.

8. Jotta rajat ylittäviä tapahtumia ei laskettaisi kahteen kertaan, ne lasketaan maassa, jossa maksutapahtuma on pantu alulle.

9. Pankkiautomaatilla käynnistetyt tapahtumat ilmoitetaan asianomaisen käytetyn maksupalvelun erittelyssä.

10. Indikaattori ”korttipohjaiset maksutapahtumat” sisältää kaikki maksujärjestelmässä käsitellyt maksutapahtumat riippumatta siitä, missä korttipohjainen maksuväline on laskettu liikkeeseen tai missä sitä on käytetty.

11. Peruutettuja maksutapahtumia ei ilmoiteta. Tapahtumat, joissa maksu hylätään myöhemmin erillisenä tapahtumana, ilmoitetaan.

2.8 osa Maksutapahtumien, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia, neljännesvuosittainen raportointi (taulukko 9)

1. Taulukossa 9 ilmoitettuihin tapahtumiin sovelletaan 2.3.1 osan 1–66 kohtaa, 11 kohtaa lukuun ottamatta. Taulukossa 9 etätapahtumina käynnistetyt, rajat ylittävät korttipohjaiset maksutapahtumat ilmoitetaan myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi, ja ei-etätapahtumina käynnistetyt, rajat ylittävät korttipohjaiset maksutapahtumat ilmoitetaan fyysisen maksupäätteen sijaintimaan täsmentämiseksi.

Korttipohjaiset maksutapahtumat

2. Korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) ilmoitetaan riippumatta siitä, missä maassa sijaitsevan tuotemerkin toimintoa maksutapahtumissa on käytetty.

3. Liikkeeseen laskeva maksupalveluntarjoaja raportoi lähetetyt korttipohjaiset maksutapahtumat.

4. Korttipohjaiset maksutapahtumat sisältävät myös tiedot virtuaalisissa myyntipisteissä – esimerkiksi internetissä tai puhelimitse – suoritetuista korttipohjaisista maksutapahtumista.

5. Korttipohjaisella maksuvälineellä suoritetut korttipohjaiset maksutapahtumat eritellään sähköisiin toimeksiantoihin, jotka jaotellaan edelleen etätapahtumina käynnistettyihin ja ei-etätapahtumina käynnistettyihin. Nämä alaluokat ovat toisensa poissulkevia.

6. Sähköisinä toimeksiantoina käynnistetyissä tapahtumissa Merchant Category Code -tunnus (MCC) ilmoitetaan etätapahtumien ja ei-etätapahtumien osalta, jos se on tiedonantajan tiedossa.

LIITE II

TIETOMÄÄRITELMÄT

Termi	Määritelmä
Asiakkaan vahva tunnistaminen (Strong customer authentication (SCA))	’Asiakkaan vahvalla tunnistamisella’ tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 30 kohdassa määriteltyä asiakkaan vahvaa tunnistamista.
Asiakkaiden lukumäärä (Number of clients)	Niiden maksupalvelun käyttäjien lukumäärä, joille tilitietopalvelun tarjoaja tarjoaa palvelujaan.
Asiamies (Agent)	’Asiamiehellä’ tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 38 kohdassa tarkoitettua asiamiestä.
Ei-sähköisesti etämaksuina käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisen maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel)	Ei-sähköisesti käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat, jotka ovat yhdentyyppisiä direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 6 kohdassa määriteltyjä etämaksutapahtumia.
Ei-sähköisesti käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisen maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically)	Fyysisellä maksupäätteellä manuaalista auktorisointia (esim. leimauslaite) käyttäen käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat (kortti läsnä -tapahtumat) tai postimyynti-/puhelinmyyntitoimeksiannon (MOTO) kautta käynnistetyt maksut (kortti ei läsnä -tapahtumat).
Epäsuora osallistuja (Indirect participant)	Maksujärjestelmään osallistuja sovellettaessa porrastettua järjestelyä, jossa suoraa osallistujaa käytetään välittäjänä tiettyjen järjestelmässä sallittujen toimien, erityisesti maksujen, hoitamiseksi. Kaikki epäsuoran osallistujan tapahtumat suoritetaan sen suoran osallistujan tililtä, joka on suostunut toimimaan kyseessä olevan epäsuoran osallistujan edustajana. Jokainen osallistuja, johon voidaan olla erikseen yhteydessä järjestelmässä, lasketaan erikseen siitä riippumatta, onko kahden tai useamman tällaisen osallistujan välillä oikeudellinen yhteys.
Eräsiirtona käynnistetty suoraveloitus (Direct debit initiated in a file/batch)	Sähköisesti käynnistetty suoraveloitus, joka on osa maksajan samaan toimeksiantoon sisältyviä muita suoraveloituksia. Jokainen tiettyyn erään sisältyvä suoraveloitus lasketaan erilliseksi suoraveloitukseksi tapahtumien lukumäärää ilmoitettaessa.
Eräsiirtona käynnistetty tilisiirto (Credit transfer initiated in a file/batch)	Sähköinen tilisiirto, jonka maksaja lähettää kiinteän yhteyden välityksellä yhtenä eränä ja jossa yksi erä sisältää useita tilisiirtotoimeksiantoja. Jokainen tiettyyn erään sisältyvä tilisiirto lasketaan erilliseksi tilisiirroksi tapahtumien lukumäärää ilmoitettaessa.
Etämaksutapahtuma (Remote payment transaction)	’Etämaksutapahtumalla’ tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 6 kohdassa määriteltyä etämaksutapahtumaa.
Julkisyhteisöt (General government)	Julkisyhteisöillä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.111–2.117 kohdassa määriteltyjä julkisyhteisöjä (alasektori S.13).
Kadonnut tai varastettu kortti (Lost or stolen card)	Tästä petostyypistä on kyse, kun kadonnutta tai varastettua korttipohjaista maksuvälinettä (tilinveloitus-, maksuaika- tai luottokortti) käytetään ilman kortinhaltijan todellista, hiljaista tai ilmeistä lupaa.

Termi	Määritelmä
Kadonnut tai varastettu sähköinen rahakortti (Lost or stolen e-money card)	Tästä petostyypistä on kyse, kun kadonnutta tai varastettua sähköistä rahakorttia käytetään ilman kortinhaltijan todellista, hiljaista tai ilmeistä lupaa.
Kaikki maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (Total payment transactions involving non-MFIs)	Niiden tapahtumien kokonaismäärä, joissa käytettävissä maksuvälineissä on mukana muita kuin rahalaitoksia. Niiden tapahtumien kokonaisarvo, joissa käytettävissä maksuvälineissä on mukana muita kuin rahalaitoksia.
Kauppiaan käynnistämä tapahtuma (Merchant initiated transaction, MIT)	'Kauppiaan käynnistämällä tapahtumalla' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista annettujen EBAn ohjeiden muuttamisesta annettujen EBAn ohjeiden (EBA/GL/2020/01) liitteessä II olevan C osan alaviitteessä 4 määriteltyä kauppiaan käynnistämää tapahtumaa.
Kauppiaan MCC-koodi (Merchant category code, MCC)	Neljästä numerosta koostuva koodi (kuuluu ISO-standardiin 18245) vähittäisrahoituspalveluja varten. MCC-koodia käytetään luokittelemaan liiketoiminta tarjottujen tavaroiden tai palvelujen tyypin mukaan.
Kauppias (Merchant)	Toimija, jolla on oikeus ottaa vastaan maksuja vastikkeena tavaroiden ja/tai palvelujen toimittamisesta ja joka on tehnyt maksupalveluntarjoajan kanssa sopimuksen tällaisten varojen hyväksymisestä.
Keskittyneisyysaste (Concentration ratio)	'Keskittyneisyysasteella' tarkoitetaan maksutapahtumien viiden suurimman lähettäjän markkinaosuutta kussakin järjestelmässä (voi sisältää keskuspankin). Viisi suurinta lähettäjää eivät välttämättä ole samat maksutapahtumien määrässä mitattuna ja maksutapahtumien arvossa mitattuna. Kukin osallistuja, jolla on erillinen pääsy järjestelmään, lasketaan erikseen riippumatta siitä, onko kahden tai useamman osallistujan välillä liittymä.
Keskuspankki (Central Bank)	Keskuspankilla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.72–2.74 kohdassa määriteltyä keskuspankkia (alasektori S.121).
Konekielinen maksupääte (EFTPOS terminal)	Konekielinen maksupääte, joka vastaanottaa maksutiedot sähköisesti ja joka on voitu suunnitella välittämään tällaisia maksutietoja joko online-tilassa, jolloin maksulupaa pyydetään reaaliaikaisesti, tai offline-tilassa. Konekielisiin maksupäätteisiin luetaan myös miehittämättömät päätteet.
Konekielisellä maksupäätteellä käynnistetty korttipohjainen maksutapahtuma (Card-based payment transaction initiated at a physical EFTPOS)	Fyysisessä myyntipisteessä sähköisesti käynnistetty korttipohjainen maksutapahtuma, joka mahdollistaa sähköisen varainsiirron. Tähän erään luetaan yleensä korttipohjaiset maksutapahtumat, jotka suoritetaan kauppiaan tiloissa sijaitsevan myyntipisteen konekielisellä maksupäätteellä. Siihen ei lueta sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia.
Kortin liikkeeseenlaskija (Card issuer)	'Kortin liikkeeseenlaskijalla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 [1] 2 artiklan 2 kohdassa määriteltyä liikkeeseenlaskijaa.
Kortit, jotka mahdollistavat pääsyn sähköisen rahan tileille tallennettuun sähköiseen rahaan (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Ks. määritelmä 'sähköisen rahan tilit'.

Termi	Määritelmä
Kortti (Card)	Yksilölliseen numeroon perustuva maksuväline, jota käyttäen voidaan käynnistää maksuja, käteisnostoja tai käteistalletuksia, jotka käsitellään käyttäen korttijärjestelyä tai kortin liikkeeseenlaskijan operoimassa verkossa. Numero voi olla tallennettu fyysiselle kortille tai muulle laitteelle (ml. avaimenperä, tarra, matkapuhelin) tai se voi olla hallussa virtuaalisesti, ilman fyysistä laitetta. Kortit tarjoavat kortinhaltijalle kortin liikkeeseenlaskijan kanssa tehdyn sopimuksen mukaisesti yhden tai useamman seuraavista toiminnoista: käteis-, tilinveloitus-, maksuaika- ja luottotoiminto sekä sähköinen rahatoiminto.
Kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (Card on which e-money can be stored directly)	Sähköisen rahan haltijan hallussa olevalla kortilla pidettävä sähköinen raha. Ks. myös sähköisen rahan määritelmä.
Kortti, jossa on tilinveloitus- ja käteistoiminto sekä sähköinen rahatoiminto (Card with a combined debit, cash and e-money function)	Maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskema kortti, jossa ovat yhdistettyinä käteis- ja tilinveloitustoiminto sekä sähköinen rahatoiminto.
Kortti, jossa on käteistoiminto (Card with a cash function)	Kortti, jonka avulla kortinhaltija voi nostaa käteisrahaa pankkiautomaatilta ja/tai tallettaa käteisrahaa pankkiautomaatille.
Kortti, jossa on lähimaksutoiminto (Card with a contactless payment function)	Kortti, joka mahdollistaa korttimaksutapahtuman käynnistämisen tietyntyyppisen kontaktittoman teknologian avulla, kun maksutapahtuman maksaja ja maksunsaaja (ja/tai heidän laitteensa) ovat kumpikin samassa fyysisessä paikassa.
Kortti, jossa on maksutoiminto (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) (Card with a payment function (except cards with an e-money function only)	Kortti, jossa on vähintään yksi seuraavista toiminnoista: tilinveloitustoiminto, maksuaikatoiminto tai luottotoiminto. Kortissa voi olla sähköinen rahatoiminto tai muita toimintoja, mutta kortteja, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto, ei lueta tähän luokkaan. Kortit, joissa on ainoastaan käteisnosto-/talletustoiminto, eivät kuulu tähän luokkaan.
Kortti, jossa on sähköinen rahatoiminto (Card with an e-money function)	Tähän luetaan myös kortit, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, ja/tai kortit, jotka mahdollistavat pääsyn sähköisen rahan tileille tallennettuun sähköiseen rahaan ja siten sähköisellä rahalla suoritetut maksutapahtumat.
Kortti, jossa on sähköinen rahatoiminto ja joka on ladattu vähintään kerran (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti, joka on ladattu vähintään kerran ja jota voidaan siis pitää aktivoituna. Latauksen voidaan katsoa osoittavan, että sähköistä rahatoimintoa aiotaan käyttää.
Korttia ei vastaanotettu (Card not received)	Korttipohjainen maksuväline, jota ei maksajan mukaan ole vastaanotettu, vaikka maksajan maksupalveluntarjoaja vahvistaa lähettäneensä sen maksajalle (mitä tahansa toimitustapaa käyttäen).
Korttien lukumäärä yhteensä (riippumatta kortissa olevien toimintojen lukumäärästä) (Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card))	Liikkeessä olevien korttien kokonaismäärä. Niissä voi olla yksi tai useampi seuraavista toiminnoista: käteis-, tilinveloitus-, luotto- tai maksuaikatoiminto tai sähköinen rahatoiminto.
Korttipohjainen maksutapahtuma (Card-based payment transaction)	'Korttipohjaisella maksutapahtumalla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 7 kohdassa määriteltyä korttipohjaista maksutapahtumaa, maksuaikakorttien tapahtumat mukaan luettuina.
Korttipohjainen maksuväline (Card-based payment instrument)	'Korttipohjaisella maksuvälineellä' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 20 kohdassa määriteltyä korttipohjaista maksuvälinettä, maksuaikakortit mukaan luettuina.

Termi	Määritelmä
Korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only))	Korttipohjaiset maksutapahtumat, jotka suoritetaan maksupäätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen tilinveloitus-, maksuaika- tai luottotoiminnolla varustettua korttia. Tähän luetaan kaikki maksutapahtumat, jotka on käynnistetty korttipohjaisilla maksuvälineillä eli a) kaikki tapahtumat, joissa korttipohjaisten maksuvälineiden/-tapahtumien vastaanottaja ja liikkeeseenlaskija ovat eri yhteisöjä; ja b) kaikki tapahtumat, joissa korttipohjaisen maksuvälineiden/-tapahtumien vastaanottaja ja liikkeeseenlaskija on yksi ja sama yhteisö. Tähän luetaan myös maksupalveluntarjoajan tililtä kirjatut korttipohjaisen maksutapahtuman tilitystapahtumat silloin, kun korttipohjaisen maksuvälineen/-tapahtuman vastaanottaja ja liikkeeseenlaskija on yksi ja sama yhteisö. Lisäksi tähän luetaan puhelimitse tai internetissä korttipohjaista maksuvälinettä käyttäen suoritetut korttipohjaiset maksutapahtumat. Sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia ei lueta mukaan. Myöskään pankkiautomaateilla tehtyjä käteisnostoja ja -talletuksia ei lueta mukaan. Ne ilmoitetaan luokassa 'käteisnostot pankkiautomaatilla' tai 'käteistalletukset pankkiautomaateilla'. Pankkiautomaateilla tehtyjä tilisiirtoja ei lueta mukaan. Ne ilmoitetaan luokassa 'tilisiirrot'. Myöskään myyntipisteiden maksupäätteillä tehtyjä käteisnostoja ei lueta mukaan.
Korttitiedot varastettu (Card details theft)	Direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 32 kohdassa määriteltyjen arkaluonteisten maksutietojen varkaus. Arkaluonteisilla maksutiedoissa viitataan tässä tapauksessa korttipohjaisella maksuvälineellä oleviin tietoihin.
Kotimainen maksutapahtuma (Domestic payment transaction)	'Kotimaisella maksutapahtumalla' tarkoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 260/2012 2 artiklan 27 kohdassa tarkoitettua 'kansallista maksutapahtumaa'. Korttipohjaisissa maksutapahtumissa kotimaisella maksutapahtumalla tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 9 kohdassa määriteltyä kotimaista maksutapahtumaa.
Käteinen raha (Cash)	Liikkeessä olevat setelit ja kolikot, jotka ovat rahalaitossektorin ulkopuolisten hallussa tai rahalaitossektorin holveissa.
Käteisnosto korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) (Cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions))	Käteisnosto pankkiautomaatilla tai maksupalveluntarjoajan toimipaikassa käteistoiminnolla varustettua korttia käyttäen. Sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia ei lueta mukaan, mutta käteisnostot myyntipisteiden maksupäätteillä luetaan.
Käteisnosto myyntipisteiden maksupäätteillä (Cash advance at point of sale (POS) terminals)	Tapahtumat, joissa korttia tai muuta välinettä käyttävä kortinhaltija vastaanottaa käteistä rahaa myyntipisteen maksupäätteellä tavaroiden tai palvelujen maksutapahtuman yhteydessä (ns. cashback-tapahtumat).
Käteisnosto pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	Käteisnosto, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen korttipohjaista maksuvälinettä tai muulla tavoin. Tavaroiden tai palveluiden oston osana toteutettuja käteisnostoja myyntipisteiden maksupäätteillä (cashback-tapahtumat) ei lueta mukaan.
Käteisnostot pankissa (Over the counter (OTC) cash withdrawals)	Käteisnostot pankissa maksupalvelun tarjoajan pitämältä tililtä lomaketta käyttäen, myös nostot, joissa korttia käytetään yksinomaan maksunsaajan tunnistamiseen.
Käteistalletukset pankissa (Over the counter (OTC) cash deposits)	Käteistalletukset pankissa maksupalvelun tarjoajan pitämälle tilille lomaketta käyttäen, myös talletukset, joissa korttia käytetään yksinomaan maksajan tunnistamiseen.
Käteistalletus pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Käteistalletus, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen korttipohjaista maksuvälinettä tai muulla tavoin, ml. tapahtumat, joissa käteisrahaa talletetaan päätelaitteella ilman manuaalista käsittelyä ja joissa maksaja tunnistetaan korttipohjaisen maksuvälineen perusteella tai muulla tavoin.

Termi	Määritelmä
Laitokset, jotka tarjoavat maksupalveluja muille kuin rahalaitoksille (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Kattaa kaikki tässä liitteessä määritellyt maksupalveluntarjoajat, jotka tarjoavat maksupalveluja muille kuin rahalaitoksille.
Luotettavat maksunsaajat (Trusted beneficiaries)	Maksutapahtumat, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 13 artiklan poikkeusta.
Luottokortti (Credit card)	'Luottokortilla' tarkoitetaan samaa kuin asetuksen (EU) N:o 2015/751 2 artiklan 34 kohdassa määritellyllä luottokortilla. Tätä asetusta sovellettaessa maksuaikakortteja ei lueta mukaan.
Luottolaitos (Credit institution)	'Luottolaitoksella' tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([2]) 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyä luottolaitosta.
Lähetetty tapahtuma (Transaction sent)	Maksupalveluntarjoajille lähetetty tapahtuma, jossa on mukana muita kuin rahalaitoksia. Tiedot ilmoittavassa maassa tiedot ilmoittaa kotimainen maksupalveluntarjoaja. Erilaisissa maksupalveluissa sovelletaan seuraavia periaatteita: a) tilisiirrot lasketaan maksajan puolella b) suoraveloitukset lasketaan maksunsaajan puolella; c) sekit lasketaan maksunsaajan puolella d) korttitapahtumat lasketaan maksajan puolella eli kortin liikkeeseen laskeneella puolella; e) sähköisellä rahalla suoritetut maksutapahtumat lasketaan toimeksiantokanavasta riippuen joko maksajan tai maksunsaajan puolella. Jos maksutapahtuma lasketaan maksajan (maksunsaajan) puolella lähetettyinä tapahtumina, se on laskettava maksunsaajan (maksajan) puolella vastaanotettuina tapahtumina. Maksujärjestelmien tapauksessa tämä luokitellaan tapahtumaksi, jonka osallistuja lähettää käsiteltäväksi maksujärjestelmään.
Lähetetyt tapahtumat yhteensä (Total transactions sent)	Tiettyyn maksujärjestelmään lähetettyjen ja siinä käsiteltyjen tapahtumien yhteenlaskettu määrä. Tiettyyn maksujärjestelmään lähetettyjen ja siinä käsiteltyjen tapahtumien yhteenlaskettu arvo.
Lähimaksu (Contactless payment)	Maksutapahtuma korttia tai muuta välinettä käyttäen, kun maksaja ja kauppias (ja/tai heidän käyttämänsä välineet) ovat samassa fyysisessä paikassa ja kun kannettavan laitteen ja myyntipisteen välinen yhteys tapahtuu kontaktitonta teknologiaa hyödyntäen.
Maksaja (Payer)	'Maksajalla' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 8 kohdassa määriteltyä maksajaa.
Maksajan manipulointi (Manipulation of the payer)	'Maksajan manipuloinnilla' tarkoitetaan PSD2-direktiivin 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista annettujen EBAn ohjeiden (EBA/GL/2018/05) 1.1 kohdan b kohdassa määriteltyä maksajan manipulointia.
Maksuaikakortti (Delayed debit card)	Kortti, jolla kortinhaltija voi maksaa tekemänsä ostokset kortin liikkeeseenlaskijan pitämältä tililtä tiettyyn hyväksyttyyn rajaan saakka. Tämän tilin saldo maksetaan kokonaan ennalta määritetyn jakson päättyessä. Kortinhaltijalta veloitetaan yleensä vuosimaksu. Maksuaikatoiminnolla varustetun kortin erona luotto- tai tilinveloitustoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla myönnetään luottolimiitti mutta otettu velka velvoitetaan maksamaan ennalta määritetyn ajanjakson päättyessä korkoa veloittamatta. Tämäntyyppisestä kortista käytetään usein nimitystä 'charge card'.
Maksujärjestelmä (Payment system)	'Maksujärjestelmällä' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 7 kohdassa määriteltyä maksujärjestelmää.
Maksujärjestelmä-operaattori (Payment system operator (PSO))	'Maksujärjestelmäoperaattorilla' oikeushenkilöä, joka on lain mukaan vastuussa maksujärjestelmän toiminnasta.
Maksujärjestely (Payment scheme)	'Maksujärjestelyllä' tarkoitetaan muodollisten, standardoitujen ja yhteisten sääntöjen joukkoa, joka mahdollistaa arvon siirtämisen loppukäyttäjien välillä sähköisiä maksuvälineitä käyttäen. Sitä hallinnoi hallintoelin.

Termi	Määritelmä
Maksukorttijärjestely (Payment card scheme, PCS)	'Maksukorttijärjestelyllä' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 16 kohdassa määriteltyä maksukorttijärjestelyä.
Maksulaitos (Payment institution)	'Maksulaitoksella' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 4 kohdassa määriteltyä maksulaitosta.
Maksumääräys (Payment order)	'Maksumääräyksellä' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 13 kohdassa määriteltyä maksutoimeksiantoa.
Maksunsaaja (Payee)	'Maksunsaajalla' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 9 kohdassa määriteltyä maksunsaajaa.
Maksupalvelu (Payment Service)	'Maksupalvelulla' tarkoitetaan mitä tahansa direktiivin (EU) 2015/2366 liitteessä I mainittua liiketoimintaa tai tämän asetuksen 4 artiklan 3 kohdan a alakohdassa mainittua palvelua.
Maksupalvelunkäyttäjä (Payment service user, PSU)	'Maksupalvelunkäyttäjällä' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 10 kohdassa määriteltyä maksupalvelunkäyttäjää.
Maksupalveluntarjoaja (Payment service provider, PSP)	'Maksupalveluntarjoajalla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 11 kohdassa määriteltyä maksupalveluntarjoajaa.
Maksut itselle (Payment to self)	Maksutapahtumat, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 15 artiklan poikkeusta.
Maksutapahtuman käynnistäminen (Initiation of a payment transaction)	Maksupalvelun käyttäjä toimittaa maksumääräyksen ([3]).
Maksutapahtumat laitteilla ja maksupäätteillä, joilla kotimaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla toteutettuja tapahtumia (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Maksutapahtumat, jotka on suoritettu laitteilla ja maksupäätteillä, joilla kotimaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat tapahtumia (riippumatta siitä, sijaitsevatko ne maksupalveluntarjoajan sijaintimaassa vai sen ulkopuolella), ja joissa on käytetty kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia kortteja. Maantieteellisissä erittelyissä (jotka on esitetty liitteessä III) tarkoitetaan laitteiden ja maksupäätteiden sijaintimaata.
Maksutapahtumien riskianalyysi (Transaction Risk Analysis (TRA))	Maksutapahtumat, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 18 artiklan poikkeusta.
Maksutapahtuminen vastaanottaminen (Acquiring of payment transactions)	'Maksutapahtumien vastaanottamisella' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 44 kohdassa määriteltyä maksutapahtumien vastaanottamista.
Maksutili (Payment account)	'Maksutilillä' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 12 kohdassa määriteltyä maksutiliä.
Maksutoimeksiantopalvelu (Payment initiation service)	'Maksutoimeksiantopalvelulla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 15 kohdassa määriteltyä maksutoimeksiantopalvelua.
Maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja (Payment initiation service provider, PISP)	'Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajalla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 18 kohdassa määriteltyä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajaa.
Maksuväline (Payment instrument)	'Maksuvälineellä' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 14 kohdassa määriteltyä maksuvälinettä.
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten (Unattended terminals for transport fares or parking fees)	Maksutapahtumat, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 12 artiklan poikkeusta.
Mobiilimaksusovellus (Mobile payment solution)	Sovellus, jota käytetään sellaisten maksujen käynnistämiseen, joiden maksutiedot ja maksumääräys välitetään ja/tai vahvistetaan mobiiliyhteys- ja tiedonsiirtoteknologian avulla mobiililaitteen välityksellä. Tämä luokkaa kattaa digitaaliset lompakot ja muut mobiilimaksusovellukset, joita käytetään P2P-tapahtumien (henkilöltä henkilölle) ja/tai C2B-tapahtumien (kuluttajalta elinkeinonharjoittajalle), siis tilisiirtojen, korttimaksujen ja/tai sähköisellä rahalla suoritettujen tapahtumien, käynnistämiseen.
Muu kuin rahalaitos (Non-MFI)	Luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka ei kuulu rahalaitossektoriin. Maksuliiketilastoissa kaikki maksupalveluntarjoajat kuuluvat sektorin 'muut kuin rahalaitokset' ulkopuolelle.

Termi	Määritelmä
Muu sähköisen rahan liikkeeseenlaskija (Other e-money issuer)	Muut sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat kuin sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset ja luottolaitokset. Ks. sähköisen rahan liikkeeseenlaskijan määritelmä.
Muut maksupalveluntarjoajat ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat (Other PSPs and e-money issuers)	'Muilla maksupalveluntarjoajilla ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoilla' tarkoitetaan tässä liitteessä määriteltyjä maksupalveluntarjoajia, lukuun ottamatta tässä liitteessä määriteltyjä luottolaitoksia, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoita, maksulaitoksia ja keskuspankkeja.
Muut maksupalvelut (Other payment services)	Maksupalvelut, jotka sisältyvät direktiivin (EU) 2015/2366 soveltamisalaan mutta joita ei ole mahdollista sisällyttää mihinkään muuhun maksupalvelujen luokkaan liitteessä III.
Muut palvelut, jotka eivät sisälly direktiiviin (EU) 2015/2366 (Other services not included in Directive (EU) 2015/2366)	Muut palvelut, jotka eivät kuulu direktiivin (EU) 2015/2366 soveltamisalaan ja joita ei ole mahdollista sisällyttää mihinkään muuhun maksupalvelujen luokkaan liitteessä III.
Muut rahoituslaitokset (Other payment services)	Kaikki maksujärjestelmään osallistuvat rahoituslaitokset, jotka ovat asianomaisten viranomaisten – eli joko keskuspankin tai vakavaraisuusvalvojan – valvonnassa mutta jotka eivät kuulu luottolaitosten määritelmän piiriin.
Muut suorat osallistujat (Other direct participants)	Maksujärjestelmän suora osallistuja, joka ei ole luottolaitos tai keskuspankki.
Myyntipiste (Point of sale)	'Myyntipisteellä' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 29 kohdassa määriteltyä myyntipistettä.
Myyntipisteen maksupääte (Point of sale (POS) terminal)	Vähittäismyyntipaikassa käytettävä fyysinen laite, jonka avulla tallennetaan maksutiedot kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisissä tapahtumissa (ostot), yleensä sähköisesti. Maksutiedot tallennetaan joko manuaalisesti paperitositteella tai sähköisesti konekielisellä maksupäätteellä.
Myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) (POS transactions (except e-money transactions))	Myyntipisteen maksupäätteellä suoritetut tapahtumat, joissa käytetään korttia tai asiaankuuluvan maksusovelluksen sisältävää muuta välinettä. Tähän ei lueta tapahtumia, joissa käytetään sähköisellä rahatoiminnolla varustettua korttia, eikä käteisnostoja myyntipisteiden maksupäätteillä.
NFC-tekniikkaan perustuva maksu (Near Field Communication (NFC) payment)	Lähimaksutapahtuma, jossa käytetään NFC-tekniikkaa (ISO/IEC 18092).
Niiden tilien lukumäärä, joille tilitietopalvelujen tarjoajilla on pääsy (Number of accounts accessed by AISPs)	Niiden eri tilien lukumäärä, joille tilitietopalvelun tarjoajalla on pääsy raportointikauden aikana.
Oikeudeton maksutapahtuma (Unauthorised payment transaction)	'Oikeudettomalla maksutapahtumalla' tarkoitetaan PSD2-direktiivin 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista annettujen EBAn ohjeiden (EBA-GL-2018-05) 1.1.a kohdassa määriteltyä oikeudetonta maksutapahtumaa.
Online-pankkipalvelujen tilisiirrot (Online banking based credit transfers)	Online-pankkipalveluja ja -maksutoimeksiantopalveluja käyttäen käynnistetyt tilisiirrot.
P2P-mobiilimaksusovellus (P2P mobile payment solution)	Sovellus, jossa maksuja käynnistetään, vahvistetaan ja/tai vastaanotetaan henkilöiden välillä (P2P) mobiililaitteen avulla. Maksumääräys ja muut maksutiedot toimitetaan ja/tai vahvistetaan mobiililaitteella. Yksilöllistä mobiilimaksutunnistetta, kuten matkapuhelinnumeroa tai sähköpostiosoitetta, voidaan käyttää apuna maksajan ja/tai maksunsaajan tunnistamisessa. P2P-mobiilimaksusovelluksia voidaan käyttää tilisiirtojen, korttimaksujen ja/tai sähköisellä rahalla suoritettavien tapahtumien käynnistämiseen.
Pankkiautomaatti (Automated teller machine (ATM))	Sähkömekaaninen laite, jonka avulla hyväksytyt käyttäjät voivat korttipohjaista maksuvälinettä käyttäen tai muulla tavoin nostaa käteisrahaa tileiltään ja/tai käyttää muita palveluita, joiden avulla he voivat esimerkiksi tehdä saldokyselyitä, siirtää varoja tai tallettaa rahaa.

Termi	Määritelmä
Pankkiautomaatti, jossa on käteisnostotoiminto (ATM with a cash withdrawal function)	Pankkiautomaatti, jolla hyväksytyt käyttäjät voivat nostaa käteisrahaa tileiltään korttipohjaista maksuvälinettä käyttäen tai muulla tavoin.
Pankkiautomaatti, jossa on tilisiirtotoiminto (ATM with a credit transfer function)	Pankkiautomaatti, jolla hyväksytyt käyttäjät voivat tehdä tilisiirtoja korttipohjaista maksuvälinettä käyttäen tai muulla tavoin.
Pankkiautomaattitapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) (ATM transactions (except e-money transactions)	Maksutapahtuma ([4]), joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen korttipohjaista maksuvälinettä tai muulla tavoin. Sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia ei lueta mukaan.
Paperimuodossa käynnistetty tilisiirto (Credit transfers initiated in paper-based form)	Tilisiirto, jonka maksaja käynnistää paperimuodossa tai antamalla pankissa toimipisteen työntekijälle ohjeen tilisiirron käynnistämiseen, taikka muu manuaalista käsittelyä edellyttävä tilisiirto.
Petoksentekijän antama maksumääräys (Issuance of a payment order by the fraudster)	'Petoksentekijän antamalla maksumääräyksellä' tarkoitetaan petoksentekijän antamaa maksumääräystä sellaisena kuin se on määritelty PSD2-direktiivin 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista annettujen EBAn ohjeiden (EBA-GL-2018-05) 1.6 kohdan d alakohdassa.
Petoksentekijän muuntama maksumääräys (Modification of a payment order by the fraudster)	'Petoksentekijän muuntamalla maksumääräyksellä' tarkoitetaan PSD2-direktiivin 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista annettujen EBAn ohjeiden (EBA-GL-2018-05) 1.6 ohjeen c kohdassa määriteltyä petoksentekijän muuntamaa maksumääräystä.
Petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti (Losses due to fraud per liability bearer)	'Petoksista johtuvilla tappioilla vastuunkantajakohtaisesti' tarkoitetaan PSD2-direktiivin 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista annettujen EBAn ohjeiden 1.6 kohdan d alakohdassa määriteltyä käsitettä 'petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti'.
Petollinen maksutapahtuma (Fraudulent payment transaction)	'Petollisiin maksutapahtumiin' lasketaan kaikki PSD2-direktiivin 96 artiklan 6 kohdan mukaisista petoksia koskevista tiedonantovaatimuksista annettujen EBAn ohjeiden (EBA/GL/2018/05) 1.1 kohdassa tarkoitetut maksupetostapaukset.
Pieniä maksuja välittävä maksujärjestelmä (Retail payment system, RPS)	'Pieniä maksuja välittävällä maksujärjestelmällä' tarkoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 260/2012 2 artiklan 22 kohdassa määriteltyä pieniä maksuja välittävää järjestelmää.
Pienlähimaksu (Contactless low value)	Lähimaksut, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 11 artiklaa.
Pienmaksu (Low value)	Maksutapahtumat, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 16 artiklan poikkeusta.
Pikamaksu (Instant payment)	Pikamaksut ovat sähköisiä vähittäismaksuja, jotka käsitellään reaaliajassa – 24 tuntia päivässä, 365 päivää vuodessa – ja jossa varat ovat välittömästi vastaanottajan käytettävissä.
Porrastettu järjestely (Tiering arrangement)	Järjestely, jossa järjestelmän epäsuorat osallistujat käyttävät suorien osallistujien palveluja tapahtumiensa suorittamiseen.
Päätelaite rahan siirtämiseen sähköiselle rahakortille tai siltä pois (E-money card-loading and unloading terminal)	Pääte, jonka avulla sähköisen rahan liikkeeseenlaskija voi siirtää sähköistä raha-arvoa sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltijalle ja päinvastoin, eli jolla raha-arvoa siirretään kortille tai siltä pois.
Rahalaitokset (Monetary financial institutions, MFI)	'Rahalaitoksella' tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 549/2013 liitteessä A olevassa 2.67 kohdassa määriteltyä rahalaitosta.
Rahan siirtäminen sähköiselle rahakortille tai siltä pois (E-money card-loading and unloading)	Tapahtumat, joilla sähköisen rahan liikkeeseenlaskija voi siirtää sähköistä raha-arvoa sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltijalle ja päinvastoin. Termi kattaa sekä arvon lataamisen että purkamisen.
Rahansiirto (Money remittance)	'Rahansiirrolla' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 22 kohdassa tarkoitettua rahansiirtoa.

Termi	Määritelmä
Rajat ylittävä maksutapahtuma (Cross-border payment transaction)	Maksajan tai maksunsaajan käynnistämä maksutapahtuma silloin, kun maksajan maksupalveluntarjoaja ja maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsevat eri maissa. Korttipohjaisissa maksutapahtumissa rajat ylittävällä maksutapahtumalla tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 8 kohdassa määriteltyä rajat ylittävää maksutapahtumaa. ([5]) Maksujärjestelmien osalta tällä tarkoitetaan erityisesti eri maissa sijaitsevien osallistujien välistä maksutapahtumaa.
Sekki (Cheque)	Yhden osapuolen eli trassentin toiselle osapuolelle eli trassaatille – periaatteessa luottolaitokselle – esittämä kirjallinen ja allekirjoitettu määräys, jonka mukaan trassaatin on ehdoitta ja vaadittaessa maksettava tietty summa trassentille tai trassentin yksilöimälle kolmannelle osapuolelle.
Selvitysyhteisö (Clearing and Settlement Organisation)	Mikä tahansa selvitysyhteisö, joka on suora osallistuja maksujärjestelmässä.
Siirtohinta (Interchange fee)	'Siirtohinnalla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 10 kohdassa määriteltyä siirtohintaa.
Siirtokelpoiset talletukset (Transferable deposits)	'Siirtokelpoisilla talletuksilla' tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä II olevan 2 osan taulukon "instrumenttiluokat" 9.1a kohdassa määriteltyjä siirtokelpoisia talletuksia.
Siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä (Number of transferable overnight deposits)	Asetuksen (EU) 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä II olevan 2 osan taulukon "instrumenttiluokat" 9.1a kohdassa määriteltyjen siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärä.
Siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä, *joista*: internet/tietokoneyhteyksillä tehtävien siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä (Number of transferable overnight deposits *of which*: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Muiden kuin rahalaitosten pitämien, asetuksen (EU) 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä II olevan 2 osan taulukon "instrumenttiluokat" 9.1a kohdassa määriteltyjen sellaisten siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärä, joita tilinhaltija voi käsitellä ja käyttää sähköisesti internetin tai verkkopankkisovellusten välityksellä erityisen ohjelmiston ja erityisten televiestintälinjojen välityksellä.
Sivukonttori (Branch)	Tiedot ilmoittavassa maassa sijaitseva toimipaikka, joka ei ole päätoimipaikka ja jonka on perustanut jonkin toisen maan lain mukaan rekisteröity maksupalveluntarjoaja. Sivukonttori ei ole oikeushenkilö, ja se hoitaa suoraan jotkin tai kaikki maksupalveluntarjoajan liiketoimintaan kuuluvat tapahtumat. Kaikki tiedot antavassa maassa sijaitsevat toimipaikat, jotka on perustanut toiseen maahan oikeudellisesti perustettu luottolaitos, muodostavat yhden sivukonttorin. Jokainen näistä toimipaikoista lasketaan erilliseksi konttoriksi.
Suora osallistuja (Direct participant)	Yhteisö, jonka maksujärjestelmä tunnistaa tai hyväksyy ja jolla on oikeus lähettää tai vastaanottaa maksumääräyksiä järjestelmään tai järjestelmästä suoraan ilman välittäjää tai jota maksujärjestelmää koskevat säännöt sitovat suoraan. Joissakin järjestelmissä suorat osallistujat vaihtavat myös maksumääräyksiä epäsuorien osallistujien puolesta. Jokainen osallistuja, jolla on erillinen pääsy järjestelmään, lasketaan erikseen.
Suoraveloitus (Direct debit)	'Suoraveloituksella' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 23 kohdassa tarkoitettua suoraveloitusta.
Suoraveloitusten maksujärjestely (Direct debit payment scheme)	Ks. 'maksujärjestelyn' määritelmä. Kansainväliset suoraveloitusjärjestelyt sisältävät SEPA-perussuoraveloitusjärjestelyn ja yritysten välisen SEPA-suoraveloitusjärjestelyn.
Suuria maksuja välittävä maksujärjestelmä (Large-value payment system (LVPS))	Suuria maksuja välittävällä maksujärjestelmällä tarkoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 260/2012 2 artiklan 18 kohdassa määriteltyä suuria maksuja välittävää maksujärjestelmää.
Sähköinen kaupankäynti (E-commerece)	Internetin tai muiden tietokonevälitteisten (online-viestintään perustuvien) verkkojen kautta toteutettaviin sähköisiin transaktioihin perustuva tavaroiden tai palvelujen myynti tai osto yritysten, kotitalouksien, yksityishenkilöiden tai yksityisten organisaatioiden välillä. Termi kattaa tietokoneverkkojen välityksellä lähetetyt tavaroiden ja palvelujen tilaukset, mutta maksu ja tavaroiden tai palvelujen lopullinen toimitus voidaan toteuttaa joko online- tai offline-muodossa.

Termi	Määritelmä
Sähköinen raha (e-money)	'Sähköisellä rahalla' tarkoitetaan direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 2 kohdassa määriteltyä sähköistä rahaa.
Sähköisellä rahalla suoritettu maksu (E-money payment transaction)	Sähköisellä rahalla suoritulla maksulla tarkoitetaan maksutapahtumaa, jossa käytetään sähköistä rahaa. Ks. sähköisen rahan määritelmä.
Sähköisellä rahalla suoritettu maksu kortilla, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	Tapahtuma, jossa sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltija siirtää sähköistä raha-arvoa omasta kortille tallennetusta saldostaan maksunsaajan saldoon.
Sähköisellä rahalla suoritettuja tapahtumia hyväksyvä myyntipisteen maksupääte (POS terminal accepting e-money transactions)	Myyntipisteen maksupääte, joka voi lisäksi hyväksyä sähköisellä rahalla suoritettuja maksuja. Ei sisällä sähköisen rahan päätelaitteita, joka hyväksyy ainoastaan sähköisellä rahalla suoritettuja maksuja. ([6])
Sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus (Consent given via an electronic mandate)	Suostumus, jonka maksaja on antanut käyttäen asetuksen (EU) N: o 260/2012 2 artiklan 21 kohdassa määriteltyä valtuutusta, joka on sähköisessä muodossa.
Sähköisen rahan hyväksyvä maksupääte (E-money card accepting terminal)	Pääte, jonka avulla henkilöt, joilla on sähköistä rahaa sähköisellä rahatoiminnolla varustetulla kortilla, voivat siirtää sähköistä raha-arvoa omasta saldostaan kauppiaan tai jonkin toisen maksunsaajan saldoon.
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskija (Electronic money issuer)	'Sähköisellä rahan liikkeeseenlaskijalla' tarkoitetaan direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 3 kohdassa määriteltyä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijaa.
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos (Electronic money institution)	'Sähköisellä rahan liikkeeseenlaskijalaitoksella' tarkoitetaan direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 1 kohdassa määriteltyä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosta.
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liikkeeseen laskemien sähköisen rahan tallenteiden arvo (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liikkeeseen laskeman ja muiden yhteisöjen kuin liikkeeseenlaskijan – myös muiden sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden kuin kyseisen liikkeeseenlaskijan – hallussa olevan sähköisen rahan arvo raportointikauden lopussa.
Sähköisen rahan maksu, joka suoritetaan sähköisen rahan tililtä (E-money payment with e-money accounts)	Tapahtuma, jossa maksajan sähköisen rahan tililtä siirretään varoja maksunsaajan tilille. Ks. määritelmä 'sähköisen rahan tilit'.
Sähköisen rahan maksu, joka suoritetaan sähköisen rahan tililtä, *joista*: tiliin liitetyllä kortilla tehdyt (E-money payment with e-money accounts of *which*: accessed through a card)	Tapahtuma, jossa yhteys sähköisen rahan tiliin luodaan kortilla ja rahat siirretään tämän jälkeen maksajan sähköisen rahan tililtä maksunsaajan tilille. Ks. määritelmä 'sähköisen rahan tilit'.
Sähköisen rahan päätelaite (E-money card terminal)	Pääte, jonka avulla voidaan siirtää sähköistä raha-arvoa sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalta sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltijalle ja päinvastoin (siirto sähköiselle rahakortille ja siltä pois) tai pääte, jonka avulla henkilöt, joilla on sähköistä rahaa sähköisellä rahatoiminnolla varustetulla kortilla, voivat siirtää sähköistä raha-arvoa omasta saldostaan kauppiaan tai jonkin toisen maksunsaajan saldoon.
Sähköisen rahan tili (E-money account)	Tili, jolle sähköinen raha ([7]) on talletettu ja jonka saldoa tilinhaltija voi käyttää maksujen suorittamiseen ja varojen siirtoon tilien välillä.
Sähköisen rahan tililtä toteutettu oikeudeton tapahtuma (Unauthorised e-money account transaction)	'Sähköisen rahan tililtä toteutetulla oikeudettomalla tapahtumalla' tarkoitetaan edellä määriteltyä oikeudetonta maksutapahtumaa sähköisen rahan tilin yhteydessä.
Sähköisen rahan tilit, joihin luodaan yhteys kortilla (E-money account accessed through a card)	Ks. määritelmät 'sähköisen rahan tili' ja 'sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti'.
Sähköisesti etämaksuina käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisen maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel)	Sähköisesti käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat, jotka ovat yhdentyyppisiä direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 6 kohdassa määriteltyjä etämaksutapahtumia.

Termi	Määritelmä
Sähköisesti käynnistetty tilisiirto (Credit transfers initiated electronically)	Tilisiirto, jonka maksaja toimittaa paperittomasti eli sähköisesti.
Sähköisesti käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisen maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically	Korttipohjaiset maksutapahtumat, jotka on käynnistetty konekielisellä maksupäätteellä, pankkiautomaatilla tai muulla sähköisen toimeksiannon mahdollistavalla fyysisellä päätteellä, taikka etätoimenpiteenä sähköisen tiedonsiirron avulla. Korttipohjaisia maksutapahtumia paperimuotoisena toimeksiantona kotimaisen maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä (esim. korttipohjaisen maksuvälineen leimauslaitteen avulla tai kun maksutiedot kirjataan manuaalisesti paperitositteelle) ei lueta mukaan.
Sähköistä rahakorttia ei vastaanotettu (E-money card not received)	Kortti, jota ei maksajan mukaan ole vastaanotettu, vaikka maksajan maksupalveluntarjoaja vahvistaa lähettäneensä sen maksajalle (mitä tahansa toimitustapaa käyttäen).
Tapahtumat laitteilla ja maksupäätteillä, joilla kotimaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla toteutettuja tapahtumia (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Maksutapahtumat, jotka on suoritettu laitteilla ja maksupäätteillä, joilla kotimaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat tapahtumia (riippumatta siitä, sijaitsevatko ne maksupalveluntarjoajan sijaintimaassa vai sen ulkopuolella), ja joissa on käytetty ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia kortteja. Maantieteellisissä erittelyissä (jotka on esitetty liitteessä III) tarkoitetaan laitteiden ja maksupäätteiden sijaintimaata.
Tapahtumat laitteilla ja maksupäätteillä, joilla ulkomaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla toteutettuja tapahtumia (Transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Maksutapahtumat, jotka on suoritettu laitteilla ja maksupäätteillä, joilla ulkomaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat tapahtumia (riippumatta siitä, sijaitsevatko ne maksupalveluntarjoajan sijaintimaassa vai sen ulkopuolella), ja joissa on käytetty kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia kortteja. Maantieteellisissä erittelyissä (jotka on esitetty liitteessä III) tarkoitetaan laitteiden ja maksupäätteiden sijaintimaata.
Tilien hyvitykset yksinkertaisella tilikirjauksella (Credits to the accounts by simple book entry)	Maksupalvelun tarjoajan (mukaan lukien sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat) tekemä hyvitystapahtuma, johon ei liity erityistä määräystä ja joka toteutetaan yksinkertaisella tilikirjauksella (yksinkertainen tilikirjaus tarkoitetaan asiakkaan tilille tehtävää hyvityskirjausta käyttämättä perinteisiä maksuvälineitä). Tässä erässä ilmoitetaan seuraavat tapahtumat: a) pankin suorittama koronmaksu; b) pankin suorittama osingonmaksu; c) lainasumman maksu asiakkaan sekkitilille ja d) muut tilien hyvitykset yksinkertaisella tilikirjauksella. Näitä tietoja ei sisällytetä tilisiirtoihin.
Tilien veloitukset yksinkertaisella tilikirjauksella (Debits from the account by simple book entry)	Maksupalveluntarjoajan (mukaan lukien sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat) tekemä veloitustapahtuma, johon ei liity erityistä määräystä ja joka toteutetaan yksinkertaisella tilikirjauksella (veloituskirjauksella) asiakkaan tililtä, eli perinteisiä maksuvälineitä ei käytetä. Tässä erässä ilmoitetaan seuraavat tapahtumat: a) pankin tekemä koron veloitus; b) pankin palvelumaksujen veloitus; c) rahoitussaamisiin liittyvien verojen maksu, jos ne muodostavat erillisen tapahtuman, jota asiakas ei erikseen hyväksy; d) lainasumman takaisinmaksut ja e) muut veloitukset tililtä yksinkertaisella tilikirjauksella. Näitä tietoja ei sisällytetä suoraveloituksiin.
Tilinveloituskortti (Debit card)	'Tilinveloituskortilla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 33 kohdassa määriteltyä pankkikorttia.
Tilisiirto (Credit transfer)	'Tilisiirrolla' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 24 kohdassa tarkoitettua tilisiirtoa.
Tilisiirtomaksujärjestely (Credit transfer payment scheme)	Ks. 'maksujärjestelyn' määritelmä. Kansainvälisiä maksujärjestelyjä ovat esim. SEPA-tilisiirtojärjestely ja SEPA-pikatilisiirtojärjestely.
Tilitietopalvelu (Account information service (AIS))	'Tilitietopalvelulla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 16 kohdassa määriteltyä tilitietopalvelua.
Tilitietopalvelun tarjoaja (Account information service provider (AISP))	'Tilitietopalvelun tarjoajalla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 19 kohdassa määriteltyä tilitietopalvelun tarjoajaa.

Termi	Määritelmä
Tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja (Account servicing payment service provider (ASPSP))	'Tiliä ylläpitävällä maksupalveluntarjoajalla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/2366 4 artiklan 17 kohdassa määriteltyä tiliä ylläpitävää maksupalveluntarjoajaa
Todentaminen (Authentication)	'Todentamisella' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 29 kohdassa tarkoitettua tunnistamista.
Todentaminen asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen (Authenticated via non-strong customer authentication)	'Todentamisella asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen' tarkoitetaan tapahtumia, joita koskee poikkeus asiakkaan vahvasta tunnistamisesta komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 ([8]) III luvun mukainen poikkeus asiakkaan vahvasta tunnistamisesta, sekä tapahtumia, joihin direktiivin (EU) 2015/2366 97 artiklan 1 kohdan säännöksiä ei sovelleta. Termi sisältää kauppiaan käynnistämät tapahtumat sekä muut tapahtumat, joihin asiakkaan vahvaa tunnistamista ei sovelleta.
Toistuva maksutapahtuma (Recurring transaction)	Maksutapahtumat, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 14 artiklan poikkeusta.
Varat (Funds)	'Varoilla' tarkoitetaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 25 kohdassa tarkoitettuja varoja.
Vastaanotettu tapahtuma (Transaction received)	Maksupalveluntarjoajilta vastaanotettu tapahtuma, jossa on mukana muita kuin rahalaitoksia. Tiedot ilmoittavassa maassa tiedot ilmoittaa kotimainen maksupalveluntarjoaja. Erilaisissa maksupalveluissa sovelletaan seuraavia periaatteita: a) tilisiirrot lasketaan maksunsaajan puolella; b) suoraveloitukset lasketaan maksajan puolella; c) sekit lasketaan maksajan puolella; d) korttitapahtumat lasketaan maksunsaajan eli vastaanottajan puolella; e) sähköisellä rahalla suoritetut maksutapahtumat lasketaan toimeksiantokanavasta riippuen joko maksajan tai maksunsaajan puolella. Jos maksutapahtuma lasketaan maksajan (maksunsaajan) puolella vastaanotettuina tapahtumina, se on laskettava maksunsaajan (maksajan) puolella lähetettyinä tapahtumina.
Vastaanottaja (Acquirer)	'Vastaanottajalla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2015/751 ([9]) 2 artiklan 1 kohdassa määriteltyä maksutapahtumien vastaanottajaa.
Väärennetty kortti (Counterfeit card)	Muutetun tai laittomasti jäljennetyn korttipohjaisen maksuvälineen käyttö, mukaan lukien magneettijuovan tai koholeimauksen jäljentäminen tai muuttaminen.
Väärennetty sähköinen rahakortti (Counterfeit e-money card)	Muutetun tai laittomasti jäljennetyn sähköisen rahakortin käyttö, mukaan lukien magneettijuovan tai koholeimauksen jäljentäminen tai muuttaminen.
Yhtenäinen euromaksualue (SEPA) (Single Euro Payments Area (SEPA))	SEPA on aloite maksujen yhtenäistämiseksi Euroopan unionissa (EU), ja sen tarkoituksena on yhdenmukaistaa sähköiset euromääräiset maksut Euroopassa. Sitä koskee euromääräisiin maksutapahtumiin sovellettavien teknisten ja liiketoimintaa koskevien vaatimusten joukko asetuksessa (EU) 260/2012 määritellyllä tavalla.
Yksittäisenä tapahtumana käynnistetty suoraveloitus (Direct debit initiated on a single payment basis)	Sähköisesti käynnistetty suoraveloitus, joka on yksittäinen eli joka ei ole osa samaan toimeksiantoon sisältyviä useita suoraveloituksia.
Yksittäisenä tapahtumana käynnistetty tilisiirto (Credit transfers initiated on a single payment basis)	Sähköinen tilisiirto, joka on muista tilisiirroista riippumaton eli joka ei ole osa samaan toimeksiantoon sisältyviä useita tilisiirtoja.
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat (Secure corporate payment processes and protocols)	Maksutapahtumat, joihin sovelletaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 17 artiklan poikkeusta.

Termi	Määritelmä
Yön yli -talletusten lukumäärä (Number of overnight deposits)	Asetuksen (EU) 1071/2013 (EKP/2013/33) liitteessä II olevan 2 osan taulukon ”instrumenttiluokat” 9.1 kohdassa määriteltyjen yön yli -talletustilien lukumäärä.
Yön yli -talletusten lukumäärä, *joista*: niiden yön yli -talletusten lukumäärä, joiden varat siirrettävissä internetin/tietokoneyhteyksien välityksellä (Number of overnight deposits *of which*: number of internet/PC linked overnight deposits)	Muiden kuin rahalaitosten pitämien sellaisten yön yli -talletustilien lukumäärä, joita tilinhaltija voi käsitellä ja käyttää sähköisesti internetin tai verkkopankkisovellusten välityksellä erityisen ohjelmiston ja erityisten televiestintälinjojen välityksellä.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 2015/751, annettu 29 päivänä huhtikuuta 2015, korttipohjaisista maksutapahtumista veloitettavista siirtohinnoista (EUVL L 123, 19.5.2015, s. 1).

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

([3]) Ks. tässä liitteessä oleva ’maksumääräyksen’ määritelmä.

([4]) Ks. asetuksessa oleva ’maksutapahtuman’ määritelmä.

([5]) Liitteessä II määritellyt rajat ylittävät korttipohjaiset maksutapahtumat edellyttävät tietoa vastapuolen kotipaikasta ja myyntipisteen sijaintipaikasta, jotta voidaan määrittää, onko korttipohjainen maksutapahtuma rajat ylittävä. Tämän vuoksi vastapuolen kotipaikka ja myyntipisteen sijaintipaikka tulisi raportoida yhdessä.

([6]) Ks. tässä liitteessä oleva ’sähköisen rahan päätelaitteen’ määritelmä.

([7]) Ks. tässä liitteessä oleva ’sähköisen rahan’ määritelmä.

([8]) Komission delegoitu asetus (EU) 2018/389, annettu 27 päivänä marraskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 täydentämisestä asiakkaan vahvaa tunnistamista sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 69, 13.3.2018, s. 23).

([9]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 2015/751, annettu 29 päivänä huhtikuuta 2015, korttipohjaisista maksutapahtumista veloitettavista siirtohinnoista (EUVL L 123, 19.5.2015, s. 1).

LIITE III

TIEDONANTOJÄRJESTELYT

Harmaaksi merkityt solut edustavat tiedonantovaatimuksia. Maksupalveluntarjoajien tulisi raportoida taulukot 1–6 ja taulukko 9; maksujärjestelmäoperaattorien tulisi raportoida taulukot 7 ja 8. Taulukoista 4 ja 5 on kaksi versiota, joista vain toinen raportoidaan. Kaikkien maksupalveluntarjoajien, joille ei ole myönnetty 4 artiklan mukaista poikkeusta, tulisi raportoida taulukot 4a ja 5a, ja tiedonantajien, joille on myönnetty 4 artiklan 2 tai 3 kohdan mukainen poikkeus, tulisi raportoida taulukoiden 4b ja 5b mukaiset tiedot. Maantieteellinen erittely selitetään yksityiskohtaisesti tämän liitteen lopussa.

Kaikki maksupalveluntarjoajat lukuun ottamatta niitä, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, raportoivat taulukon 1 puolivuosittain.

Taulukko 1

Laitokset, jotka tarjoavat maksupalveluja muille kuin rahalaitoksille

(Jakson lopussa; todellisten yksiköiden lukumäärä; arvo euroina; Geo 0 ellei toisin ilmoiteta)

	Lukumäärä	Arvo
Luottolaitokset		
Yön yli -talletusten lukumäärä		
joista		
niiden yön yli talletusten lukumäärä, joiden varat siirrettävissä internetin/tietokoneyhteyksien välityksellä		
Siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä		
joista		
niiden siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä, joiden varat siirrettävissä internetin/tietokoneyhteyksien välityksellä		
Maksutilien lukumäärä		
Sähköisen rahan tilien lukumäärä		
Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvo ([1])		
Tilitietopalvelun tarjoajat		
Asiakkaiden lukumäärä (Number of clients)	Geo 3	
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Maksutilien lukumäärä		
Sähköisen rahan tilien lukumäärä		
Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvo ([1])		

	Lukumäärä	Arvo
Maksulaitokset		
Maksutilien lukumäärä		
Tilitietopalvelun tarjoajat		
Asiakkaiden lukumäärä	Geo 3	
Muut maksupalveluntarjoajat ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat		
Maksutilien lukumäärä		
Sähköisen rahan tilien lukumäärä		
Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvo ([1])		
Tiliä ylläpitävät maksupalveluntarjoajat		
Niiden maksutilien lukumäärä, joihin tilitietopalvelun tarjoajilla on pääsy	Geo 3	

([1]) Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liikkeeseen laskemien sähköisen rahan tallenteiden arvo.

Kaikki maksupalveluntarjoajat lukuun ottamatta niitä, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, raportoivat taulukon 2 puolivuosittain.

Taulukko 2

Korttitoiminnot

(Jakson lopussa; alkuperäiset yksiköt; Geo 0)

Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit	Lukumäärä
Kortit, joissa on käteistoiminto	
Kortit, joissa on maksutoiminto (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto)	
joista	
Tilinveloituskortti (debit)	
laskettu liikkeeseen VISA-maksukorttijärjestelyssä	
laskettu liikkeeseen MASTERCARD-maksukorttijärjestelyssä	
laskettu liikkeeseen muussa maksukorttijärjestelyssä ([1])	
Maksuaikakortti	
laskettu liikkeeseen VISA-maksukorttijärjestelyssä	
laskettu liikkeeseen MASTERCARD-maksukorttijärjestelyssä	

Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit	Lukumäärä
laskettu liikkeeseen muussa maksukorttijärjestelyssä[2]	
Luottokortti	
laskettu liikkeeseen VISA-maksukorttijärjestelyssä	
laskettu liikkeeseen MASTERCARD-maksukorttijärjestelyssä	
laskettu liikkeeseen muussa maksukorttijärjestelyssä ([1])	
Kortit, joissa on sähköinen rahatoiminto	
Kortit, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan	
joista	
Kortit, joissa on sähköinen rahatoiminto ja jotka on ladattu vähintään kerran	
Kortit, jotka mahdollistavat pääsyn sähköisen rahan tileille tallennettuun sähköiseen rahaan	
Korttien lukumäärä yhteensä (riippumatta kortissa olevien toimintojen lukumäärästä)	
joista	
Kortit, joissa on tilinveloitus- ja käteistoiminto sekä sähköinen rahatoiminto	
Kortit, joissa on lähimaksutoiminto	

([1]) Kussakin maksukorttijärjestelyssä liikkeeseen lasketut kortit ilmoitetaan erikseen kansallisen keskuspankin edellyttämällä tavalla.

Kaikki maksupalveluntarjoajat lukuun ottamatta niitä, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, raportoivat taulukon 3 puolivuosittain.

Taulukko 3

Kortteja hyväksyvät laitteet

(Jakson lopussa; todellisten yksiköiden lukumäärä; Geo 3)

Kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamat laitteet ja maksupäätteet	Lukumäärä
Pankkiautomaatit	
joista	
pankkiautomaatit, joissa on käteisnostotoiminto	
pankkiautomaatit, joissa on tilisiirtotoiminto	
pankkiautomaatit, jotka hyväksyvät lähimaksuja	

Kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamat laitteet ja maksupäätteet	Lukumäärä
Myyntipisteiden maksupäätteet	
joista	
konekieliset maksupäätteet	
joista	
lähimaksuja hyväksyvät	
sähköisellä rahalla tehtyjä korttitapahtumia hyväksyvät	
Sähköisen rahan päätelaitteet	
joista	
päätelaitteet sähköisen rahan siirtämiseen sähköiselle rahakortille tai siltä pois	
sähköisen rahan hyväksyvät maksupäätteet	

Kaikki maksupalveluntarjoajat lukuun ottamatta niitä, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, raportoivat taulukon 4a puolivuosittain.

Taulukko 4a

Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia

(Jakso yhteensä; Geo 3 (*)ellei toisin ilmoiteta; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina)

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Tilisiirrot						
Tilisiirrot (yhteensä)						
Paperimuodossa käynnistetyt						
Sähköisesti käynnistetyt						
Eräsiirtona käynnistetyt						

(*) Rajat ylittävissä korttipohjaisissa maksutapahtumissa vastapuolen kotipaikka ja myyntipisteen sijaintipaikka ilmoitetaan yhdessä. Etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetetyt tapahtumat raportoidaan vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maan ja myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Ei-etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetetyt tapahtumat raportoidaan vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maan ja fyysisen maksupäätteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Etämaksuna käynnistettyjen maksutapahtumien osalta vastaanotetut tapahtumat raportoidaan lähettävän maksupalveluntarjoajan maan ja myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Ei-etämaksuna käynnistettyjen maksutapahtumien osalta vastaanotetut tapahtumat raportoidaan lähettävän maksupalveluntarjoajan maan ja fyysisen myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi.

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Yksittäisinä tapahtumina käynnistetyt						
joista						
Verkkopankkiin perustuvat tilisiirrot						
joista						
Verkkokauppamaksut						
Pankkiautomaatit tai maksupalveluntarjoajan muut laitteet ja maksupäätteet						
Mobiilimaksusovellus						
joista						
P2P-mobiilimaksusovellus						
joista						
Tilisiirtojärjestelyjen mukaisesti käsitellyt ([1])						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen ([2]):						
Pienmaksu						
Maksut itselle						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Maksutapahtumien riskianalyysi						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Muut						
joista						
maksutoimeksiantopalveluntarjoajien (PISP) käynnistämät						
Suoraveloitukset						
Suoraveloitukset (yhteensä)						
Eräsiirtona käynnistetyt						
Yksittäisinä tapahtumina käynnistetyt						
Sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus						
Suoraveloitusjärjestelyjen mukaisesti käsitellyt ([1])						
Muussa muodossa annettu suostumus						
Suoraveloitusjärjestelyjen mukaisesti käsitellyt ([1])						
Korttipohjaiset maksutapahtumat						
Korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä [lähetetyt] / kotimaisen maksupalveluntarjoajan vastaanottamina (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) [vastaanotetut]						
muut kuin sähköisesti käynnistetyt						
sähköisesti käynnistetyt						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
joista						
mobiilimaksusovellus						
joista						
P2P-mobiilimaksusovellus						
konekielisellä maksupäätteellä						
joista						
lähimaksut						
joista						
NFC-tekniikkaan perustuvat maksut						
pankkiautomaatilla						
muut						
joista						
maksukorttijärjestelyjen mukaisesti käsitellyt [1]						
joista						
tilinveloituskorteilla						
maksuaikakorteilla						
luottokorteilla						
joista						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen ([2]):						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Pienmaksu						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Kauppiaan käynnistämä tapahtuma						
Muut						
Käteisnostot						
Käteisnosto korttipohjaisilla maksuvälineillä (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) (yhteensä)						
maksukorttijärjestelyjen mukaisesti käsitellyt ([1])						
joista						
tilinveloituskorteilla						
maksuaikakorteilla						
luottokorteilla						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Sähköisellä rahalla suoritetut maksut						
Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemalla sähköisellä rahalla suoritetut maksut (yhteensä)						
Korteilla, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan						
Sähköisen rahan tileiltä						
joista						
tiliin liitetyllä kortilla tehdyt						
mobiilisovelluksella tehdyt						
joista						
P2P-mobiilimaksusovellus						
muut						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen:						
Pienmaksu						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Maksut itselle						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Kauppiaan käynnistämä tapahtuma						
Muut						
Sekit						
Rahansiirrot						
Muut maksupalvelut						
Kaikki maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia						
Maksutoimeksiantopalvelut						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista eritelty maksuvälineen mukaan						
Tilisiirrot						
Muut						
Muut palvelut (jotka eivät sisälly direktiiviin (EU) 2015/2366)						
Tilien hyvitykset yksinkertaisella tilikirjauksella	Geo 0					

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Tilien veloitukset yksinkertaisella tilikirjauksella	Geo 0					
Muut	Geo 0					

([1]) Ilmoitetaan kunkin järjestelyn osalta erikseen.
([2]) Syytä todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen ei eritellä kunkin järjestelyn osalta erikseen.

Ainoastaan maksupalveluntarjoajat, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, raportoivat taulukon 4b vuosittain ja puolivuosittaisella erittelyllä.

Taulukko 4b

Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia – ilmoittajina tiedonantajat, joille on myönnetty poikkeus

(*Jakso yhteensä; Geo 3* (*); *tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina*)

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Tilisiirrot						
Tilisiirrot (yhteensä)						
Paperimuodossa käynnistetyt						
Sähköisesti käynnistetyt						
joista						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						

(*) Rajat ylittävissä korttipohjaisissa maksutapahtumissa vastapuolen kotipaikka ja myyntipisteen sijaintipaikka ilmoitetaan yhdessä. Etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetetyt tapahtumat raportoidaan vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maan ja myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Ei-etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetetyt tapahtumat raportoidaan vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maan ja fyysisen maksupäätteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Etämaksuna käynnistettyjen maksutapahtumien osalta vastaanotetut tapahtumat raportoidaan lähettävän maksupalveluntarjoajan maan ja myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Ei-etämaksuna käynnistettyjen maksutapahtumien osalta vastaanotetut tapahtumat raportoidaan lähettävän maksupalveluntarjoajan maan ja fyysisen myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi.

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen:						
Pienmaksu						
Maksut itselle						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Muut						
joista						
maksutoimeksiantopalveluntarjoajien (PISP) käynnistämät						
Suoraveloitukset						
Suoraveloitukset (yhteensä)						
Sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus						
Muussa muodossa annettu suostumus						
Korttipohjaiset maksutapahtumat						
Korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä [lähetetyt] / kotimaisten maksupalveluntarjoajien vastaanottamina (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) [vastaanotetut]						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Muut kuin sähköisesti käynnistetyt						
Sähköiset käynnistetyt						
joista						
tilinveloituskorteilla						
maksuaikakorteilla						
luottokorteilla						
joista						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen:						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Pienmaksu						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Kauppiaan käynnistämä tapahtuma						
Muut						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Käteisnostot						
Käteisnostot korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) (yhteensä)						
joista						
tilinveloituskorteilla						
maksuaikakorteilla						
luottokorteilla						
Sähköisellä rahalla suoritetut maksut						
Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemalla sähköisellä rahalla suoritetut maksut (yhteensä)						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen:						
Pienmaksu						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Maksut itselle						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Kauppiaan käynnistämä tapahtuma						
Muut						
Rahansiirrot						
Maksutoimeksiantopalvelut						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista eritelty maksuvälineen mukaan						
Tilisiirrot						
Muut						

Kaikki maksupalveluntarjoajat lukuun ottamatta niitä, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, raportoivat taulukon 5a puolivuosittain.

Taulukko 5a

Petolliset maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia

(Jakso yhteensä; Geo 3 (*)ellei toisin ilmoiteta; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina)

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Petolliset tilisiirrot						
Petolliset tilisiirrot (yhteensä)						
Paperimuodossa käynnistetyt						

(*) Rajat ylittävissä korttipohjaisissa maksutapahtumissa vastapuolen kotipaikka ja myyntipisteen sijaintipaikka ilmoitetaan yhdessä. Etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetetyt tapahtumat raportoidaan vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maan ja myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Ei-etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetetyt tapahtumat raportoidaan vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maan ja fyysisen maksupäätteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Etämaksuna käynnistettyjen maksutapahtumien osalta vastaanotetut tapahtumat raportoidaan lähettävän maksupalveluntarjoajan maan ja myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Ei-etämaksuna käynnistettyjen maksutapahtumien osalta vastaanotetut tapahtumat raportoidaan lähettävän maksupalveluntarjoajan maan ja fyysisen myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi.

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Sähköisesti käynnistetyt						
Eräsiirtona käynnistetyt						
Yksittäisinä tapahtumina käynnistetyt						
joista						
Verkkopankkiin perustuvat tilisiirrot						
joista						
Verkkokauppamaksut						
Pankkiautomaatit tai maksupalveluntarjoajan muut laitteet ja maksupäätteet						
Mobiilimaksusovellus						
joista						
P2P-mobiilimaksusovellus						
joista						
Tilisiirtojärjestelyjen mukaisesti käsittellyt ([1])						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Joista petolliset tilisiirrot alkuperän mukaan						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Petoksentekijä manipuloi maksajan maksumääräyksen antamiseen						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
Joista petolliset tilisiirrot alkuperän mukaan						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Petoksentekijä manipuloi maksajan maksumääräyksen antamiseen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen ([2]):						
Pienmaksu						
Maksut itselle						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Muu						
joista						
maksutoimeksiantopalveluntarjoajien (PISP) käynnistämät						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: ([3])						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1					
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1					
Muut	Geo1					
Petolliset suoraveloitukset						
Petolliset suoraveloitukset (yhteensä)						
Eräsiirtona käynnistetyt						
Yksittäisenä tapahtumana käynnistetyt						
Sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus						
Suoraveloitusjärjestelyjen mukaisesti käsittellyt ([1])						
joista petolliset suoraveloitukset alkuperän mukaan						
Oikeudeton maksutapahtuma						
Maksajan manipulointi						
Muussa muodossa annettu suostumus						
Suoraveloitusjärjestelyjen mukaisesti käsittellyt ([1])						
joista petolliset suoraveloitukset alkuperän mukaan						
Oikeudeton maksutapahtuma						
Maksajan manipulointi						
joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: ([3])						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1					

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1					
Muut	Geo1					
Petolliset korttipohjaiset maksutapahtumat						
Petolliset korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä [lähetetyt] / kotimaisen maksupalveluntarjoajan vastaanottamina (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) [vastaanotetut]						
muut kuin sähköisesti käynnistetyt						
sähköisesti käynnistetyt						
joista						
mobiilimaksusovellus						
joista						
P2P-mobiilimaksusovellus						
konekielisellä maksupäätteellä						
joista						
lähimaksut						
joista						
NFC-tekniikkaan perustuvat maksut						
pankkiautomaatilla käynnistetyt						
muut						
joista						
maksukorttijärjestelyjen mukaisesti käsittellyt ([1])						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
joista						
tilinveloituskorteilla						
maksuaikakorteilla						
luottokorteilla						
joista						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista petolliset korttimaksut alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Kadonnut tai varastettu kortti						
Korttia ei vastaanotettu						
Väärennetty kortti						
Korttitiedot varastettu						
muut						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Maksajan manipulointi korttimaksun tekemiseen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista petolliset korttimaksut alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Kadonnut tai varastettu kortti						
Korttia ei vastaanotettu						
Väärennetty kortti						
Korttitiedot varastettu						
muut						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Maksajan manipulointi korttimaksun tekemiseen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen ([2]):						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Pienmaksu						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Kauppiaan käynnistämä tapahtuma						
Muu						
joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: ([3])						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1			Geo1		

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1			Geo1		
Muut	Geo1			Geo1		
Petolliset käteisnostot						
Petolliset käteisnostot korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) (yhteensä)						
maksukorttijärjestelyjen mukaisesti käsittellyt ([1])						
joista						
tilinveloituskorteilla						
maksuaikakorteilla						
luottokorteilla						
joista petolliset käteisnostot alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys (käteisnosto)						
Kadonnut tai varastettu kortti						
Korttia ei vastaanotettu						
Väärennetty kortti						
Muu						
Maksajan manipulointi käteisnoston tekemiseen						
joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: ([3])						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1					
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1					
Muut	Geo1					

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat						
Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemalla sähköisellä rahalla suoritetut maksut (yhteensä)						
Korteilla, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan						
Sähköisen rahan tileiltä						
joista						
tileiltä, joihin luodaan yhteys kortilla						
mobiilimaksusovellus						
joista						
P2P-mobiilimaksusovellus						
muut						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Kadonnut tai varastettu sähköinen rahakortti						
Sähköistä rahakorttia ei vastaanotettu						
Väärennetty sähköinen rahakortti						
Korttitiedot varastettu						
Sähköisen rahan tililtä toteutettu oikeudeton tapahtuma						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Maksajan manipulointi sähköisen rahakorttimaksun tekemiseen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Kadonnut tai varastettu sähköinen rahakortti						
Sähköistä rahakorttia ei vastaanotettu						
Väärennetty sähköinen rahakortti						
Korttitiedot varastettu						
Sähköisen rahan tililtä toteutettu oikeudeton tapahtuma						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Maksajan manipulointi sähköisen rahakorttimaksun tekemiseen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen:						
Pienmaksu						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Maksut itselle						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Pienlähimaksu						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Kauppiaan käynnistämä tapahtuma						
Muu						
joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: ([3])						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1					
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1					
Muut	Geo1					
Sekit						
Rahansiirrot						
Muut maksupalvelut						
Kaikki petolliset maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia						
Maksutoimeksiantopalvelut						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista eritelty maksuvälineen mukaan						
Tilisiirrot						
Muut						

([1]) Ilmoitetaan kunkin järjestelyn osalta erikseen.
([2]) Syytä todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen ei eritellä kunkin järjestelyn osalta erikseen.
([3]) Ainoastaan petollisten tapahtumien arvo ilmoitetaan.

Ainoastaan maksupalveluntarjoajat, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, raportoivat taulukon 5b vuosittain ja puolivuosittaisella erittelyllä.

Taulukko 5b

Petolliset maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia – ilmoittajina tiedonantajat, joille on myönnetty poikkeus

(Jakso yhteensä; Geo 3 (*)ellei toisin ilmoiteta; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina)

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Petolliset tilisiirrot						
Petolliset tilisiirrot (yhteensä)						
Paperimuodossa käynnistetyt						
Sähköisesti käynnistetyt						
joista						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Joista petolliset tilisiirrot alkuperän mukaan						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Petoksentekijä manipuloi maksajan maksutoimeksiannon antamiseen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						

(*) Rajat ylittävissä korttipohjaisissa maksutapahtumissa vastapuolen kotipaikka ja myyntipisteen sijaintipaikka ilmoitetaan yhdessä. Etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetetyt tapahtumat raportoidaan vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maan ja myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Ei-etämaksuna käynnistettyjen korttipohjaisten maksutapahtumien osalta lähetetyt tapahtumat raportoidaan vastaanottavan maksupalveluntarjoajan maan ja fyysisen maksupäätteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Etämaksuna käynnistettyjen maksutapahtumien osalta vastaanotetut tapahtumat raportoidaan lähettävän maksupalveluntarjoajan maan ja myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi. Ei-etämaksuna käynnistettyjen maksutapahtumien osalta vastaanotetut tapahtumat raportoidaan lähettävän maksupalveluntarjoajan maan ja fyysisen myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi.

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Joista petolliset tilisiirrot alkuperän mukaan						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Petoksentekijä manipuloi maksajan maksutoimeksiannon antamiseen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen:						
Pienmaksu						
Maksut itselle						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Muut						
joista						
maksutoimeksiantopalveluntarjoajien (PISP) käynnistämät						
joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: [1]						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1					
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1					

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Muut	Geo1					
Petolliset suoraveloitukset						
Petolliset suoraveloitukset (yhteensä)						
Sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus						
joista petolliset suoraveloitukset alkuperän mukaan						
Oikeudeton maksutapahtuma						
Maksajan manipulointi						
Muussa muodossa annettu suostumus						
joista petolliset suoraveloitukset alkuperän mukaan						
Oikeudeton maksutapahtuma						
Maksajan manipulointi						
joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: [1]						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1					
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1					
Muut	Geo1					
Petolliset korttipohjaiset maksutapahtumat						
Petolliset korttipohjaiset maksutapahtumat kotimaisen maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemilla korttipohjaisilla maksuvälineillä [lähetetyt] / kotimaisen maksupalveluntarjoajan vastaanottamina (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) [vastaanotetut]						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
muut kuin sähköisesti käynnistetyt						
sähköisesti käynnistetyt						
joista						
tilinveloituskorteilla						
maksuaikakorteilla						
luottokorteilla						
joista						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista petolliset korttimaksut alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Kadonnut tai varastettu kortti						
Korttia ei vastaanotettu						
Väärennetty kortti						
Korttitiedot varastettu						
muut						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Maksajan manipulointi korttimaksun tekemiseen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista petolliset korttimaksut alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Kadonnut tai varastettu kortti						
Korttia ei vastaanotettu						
Väärennetty kortti						
Korttitiedot varastettu						
muut						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Maksajan manipulointi korttimaksun tekemiseen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen:						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Pienmaksu						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Kauppiaan käynnistämä tapahtuma						
muut						
joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: [1]						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1			Geo1		

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1			Geo1		
Muut	Geo1			Geo1		
Petolliset käteisnostot						
Petolliset käteisnostot korttipohjaisia maksuvälineitä käyttäen (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat) (yhteensä)						
tilinveloituskorteilla						
maksuaikakorteilla						
luottokorteilla						
joista petolliset käteisnostot alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Kadonnut tai varastettu kortti						
Korttia ei vastaanotettu						
Väärennetty kortti						
muut						
Maksajan manipulointi käteisnoston tekemiseen						
joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: [1]						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1					
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1					
Muut	Geo1					
Sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemalla sähköisellä rahalla suoritetut maksut (yhteensä)						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Kadonnut tai varastettu sähköinen rahakortti						
Sähköistä rahakorttia ei vastaanotettu						
Väärennetty sähköinen rahakortti						
Korttitiedot varastettu						
Sähköisen rahan tililtä toteutettu oikeudeton tapahtuma						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Maksajan manipulointi sähköisen rahakorttimaksun tekemiseen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista sähköisellä rahalla suoritetut petolliset maksutapahtumat alkuperän mukaan:						
Petoksentekijän antama maksumääräys						
Kadonnut tai varastettu sähköinen rahakortti						
Sähköistä rahakorttia ei vastaanotettu						

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Väärennetty sähköinen rahakortti						
Korttitiedot varastettu						
Sähköisen rahan tililtä toteutettu oikeudeton tapahtuma						
Petoksentekijän muuntama maksumääräys						
Maksajan manipulointi sähköisen rahakorttimaksun tekemiseen						
Syy todentamiselle ei-vahvaa tunnistamista käyttäen:						
Pienmaksu						
Luotettavat maksunsaajat						
Toistuva maksutapahtuma						
Maksut itselle						
Yritysten käyttämät suojatut maksuprosessit ja -protokollat						
Maksutapahtuman riskianalyysi						
Pienlähimaksu						
Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten						
Kauppiaan käynnistämä tapahtuma						
Muut						
joista petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti: [1]						
Tiedot antava maksupalveluntarjoaja	Geo1					

	Lähetetyt			Vastaanotetut		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Tiedot antavan maksupalveluntarjoajan maksupalvelunkäyttäjä	Geo1					
Muut	Geo1					
Rahansiirrot						
Maksutoimeksiantopalvelut						
Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen						
Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen						
joista eritelty maksuvälineen mukaan						
Tilisiirrot						
Muut						

([1]) Ainoastaan petollisten tapahtumien arvo ilmoitetaan.

Kaikki maksupalveluntarjoajat lukuun ottamatta niitä, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, raportoivat taulukon 6 puolivuosittain.

Taulukko 6

Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (laite- ja maksupäätetyypeittäin)

(Jakso yhteensä; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina; Geo 3, ellei toisin ilmoiteta)

Tapahtumat laite- ja maksupäätetyypeittäin ([1])	Lukumäärä	Arvo
a) Maksutapahtumat laitteilla ja maksupäätteillä, joilla kotimaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla toteutettuja tapahtumia		
joista		
käteisnostot pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
käteistalletukset pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
muut pankkiautomaattitapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		

Tapahtumat laite- ja maksupäätetyypeittäin ([1])	Lukumäärä	Arvo
rahan siirtäminen sähköiselle rahakortille tai siltä pois		
sähköisellä rahatoiminnolla varustetuilla korteilla suoritetut maksut		
b) Tapahtumat laitteilla ja maksupäätteillä, joilla kotimaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla toteutettuja tapahtumia		
joista		
käteisnostot pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
käteistalletukset pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
muut pankkiautomaattitapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
rahan siirtäminen sähköiselle rahakortille tai siltä pois		
sähköisellä rahatoiminnolla varustetuilla korteilla suoritetut maksut		
c) Tapahtumat laitteilla ja maksupäätteillä, joilla ulkomaiset maksupalveluntarjoajat vastaanottavat kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla toteutettuja tapahtumia		
joista		
käteisnostot pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
käteistalletukset pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
muut pankkiautomaattitapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritetut tapahtumat)		
rahan siirtäminen sähköiselle rahakortille tai siltä pois		
sähköisellä rahatoiminnolla varustetuilla korteilla suoritetut maksut		
Käteisnostot pankissa	Geo 1	Geo 1

Tapahtumat laite- ja maksupäätetyypeittäin ([1])	Lukumäärä	Arvo
Käteistalletukset pankissa	Geo 1	Geo 1
Käteisnostot myyntipisteiden maksupäätteillä	Geo 1	Geo 1

([1]) Maantieteelliset (Geo) erittelyt tehdään laitteen ja maksupäätteen sijaintipaikan perusteella.

Maksujärjestelmäoperaattorit raportoivat taulukon 7.

Taulukko 7

Osallistuminen valittuihin maksujärjestelmiin

(Jakson lopussa; todellisten yksiköiden lukumäärä; Geo 1)

Maksujärjestelmä (muu kuin TARGET2)	Lukumäärä
Osallistujien lukumäärä	
Suorat osallistujat	
Luottolaitokset	
Keskuspankki	
Muut suorat osallistujat	
Julkisyhteisöt	
Selvitysyhteisöt	
Muut rahoituslaitokset	
Muut	
Epäsuorat osallistujat	

Maksujärjestelmäoperaattorit raportoivat taulukon 8.

Taulukko 8

Valittujen maksujärjestelmien käsittelemät maksut

(Jakso yhteensä; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina; Geo 4, ellei toisin ilmoiteta)

	Lähetetyt	
	Lukumäärä	Arvo
Maksujärjestelmä (muu kuin TARGET2) – suuria maksuja välittävä maksujärjestelmä		
Maksutapahtumat yhteensä		
Tilisiirrot		

	Lähetetyt	
	Lukumäärä	Arvo
Paperimuodossa käynnistetyt	Geo 1	Geo 1
Sähköisesti käynnistetyt	Geo 1	Geo 1
Suoraveloitukset		
Korttipohjaiset maksutapahtumat		
Käteisnostot pankkiautomaatilla		
Käteistalletukset pankkiautomaatilla		
Sähköisellä rahalla suoritetut maksut		
Sekit		
Muut maksupalvelut		
Keskittyneisyysaste	Geo 1	Geo 1
Maksujärjestelmä (muu kuin TARGET2) – pieniä maksuja välittävät maksujärjestelmät		
Maksutapahtumat yhteensä		
Tilisiirrot		
Paperimuodossa käynnistetyt	Geo 1	Geo 1
Sähköisesti käynnistetyt	Geo 1	Geo 1
joista		
Pika	Geo 1	Geo 1
Suoraveloitukset		
Korttipohjaiset maksutapahtumat		
Käteisnostot pankkiautomaatilla		
Käteistalletukset pankkiautomaatilla		
Sähköisellä rahalla suoritetut maksut		
Sekit		
Muut maksupalvelut		
Keskittyneisyysaste	Geo 1	Geo 1

Kaikki maksupalveluntarjoajat lukuun ottamatta niitä, joille on myönnetty poikkeus 4 artiklan 2 ja 3 kohdan nojalla, raportoivat taulukon 9 neljännesvuosittain.

Taulukko 9

Maksutapahtumien, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia, neljännesvuosittainen raportointi

(Jakso yhteensä; Geo; (**)tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina)

	Lähetetyt		
	Yhteensä	Etä	Ei-etä
Tilisiirrot			
Tilisiirrot (yhteensä)			
Sähköisesti käynnistetyt			
Suoraveloitukset			
Suoraveloitukset (yhteensä)			
Korttipohjaiset maksutapahtumat			
Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat korttipohjaiset maksuvälineet (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) [lähetetyt]			
Sähköisesti käynnistetyt			
joista			
Merchant Category Code -tunnus (MCC)			
Sähköisellä rahalla suoritetut maksut			
Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemalla sähköisellä rahalla suoritetut maksut (yhteensä)			
Sekit			

(**) Rajat ylittävät, etätapahtumina käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat raportoidaan myyntipisteen sijaintimaan täsmentämiseksi, ja rajat ylittävät, ei-etätapahtumina käynnistetyt korttipohjaiset maksutapahtumat raportoidaan fyysisen maksupäätteen sijaintimaan täsmentämiseksi.

Maantieteelliset erittelyt

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Kotimaiset	Kotimaiset ja rajat ylittävät yhdessä	Rajat ylittävät	Kotimaiset Maakohtaiset erittelyt kaikista ETA-maista Ulkomaat (ETA:n ulkopuoliset rajat ylittävät)	Kotimaiset Rajat ylittävät ETA:ssa Ulkomaat (ETA:n ulkopuoliset rajat ylittävät)	Maakohtaiset erittelyt kaikista maista [1]

[1] Perustuu ISO 3166 -standardiin: https://www.iso.org/obp/ui/#search

LIITE IV

VÄHIMMÄISVAATIMUKSET, JOITA VARSINAISEN TIEDONANTAJIEN JOUKON ON NOUDATETTAVA

Tiedonantajien on täytettävä seuraavat vähimmäisvaatimukset noudattaakseen tilastointiin liittyviä Euroopan keskuspankin (EKP) tiedonantovaatimuksia.

1. Toimitusta koskevat vähimmäisvaatimukset:

   a) tiedot on toimitettava oikea-aikaisesti ja asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien määräaikojen mukaisesti;

   b) tilastotiedot on esitettävä asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien teknisten raportointivaatimusten mukaista muotoa ja esitystapaa käyttäen;

   c) tiedonantajan on toimitettava yhden tai useamman yhteyshenkilön tiedot asianomaiselle kansalliselle keskuspankille;

   d) tiedonantajien on noudatettava teknisiä erittelyjä, jotka koskevat tietojen toimittamista asianomaiselle kansalliselle keskuspankille.

2. Tarkkuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

   a) tilastotiedoissa ei saa olla virheitä: kaikki lineaariset rajoitteet on täytettävä (esimerkiksi välisummien ja loppusumman on täsmättävä), ja eri raportointifrekvenssein toimitettujen tietojen on vastattava toisiaan;

   b) tiedonantajien on kyettävä antamaan lisätietoja toimittamiensa tietojen taustalla olevista muutoksista;

   c) tilastotietojen on oltava täydellisiä, eikä niissä saa olla jatkuvia ja rakenteellisia puutteita; puuttuvista tiedoista on ilmoitettava ja annettava selitys asianomaiselle kansalliselle keskuspankille, ja ne on soveltuvin osin toimitettava mahdollisimman pian;

   d) tiedonantajien on noudatettava asianomaisen kansallisen keskuspankin antamia ohjeita lukujen pyöristämisestä tietojen teknistä siirtoa varten.

3. Käsitteellistä vastaavuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

   a) tilastotietojen on vastattava tässä asetuksessa olevia määritelmiä ja luokitteluja;

   b) mikäli näistä määritelmistä ja luokitteluista poiketaan, tiedonantajien on säännöllisesti seurattava ja mitattava käyttämiensä tilastointiperusteiden ja tämän asetuksen mukaisten tilastointiperusteiden tuottamien tulosten välisiä eroja;

   c) tiedonantajien on pystyttävä selittämään mahdolliset katkokset, joita niiden ilmoittamissa tilastotiedoissa on verrattuna aikaisempien jaksojen tietoihin.

4. Tarkistuksia koskevat vähimmäisvaatimukset:

EKP:n ja asianomaisen kansallisen keskuspankin määrittelemiä tarkistusperiaatteita ja -menettelyjä on noudatettava. Tavanomaisista tarkistuksista poikkeaviin tarkistuksiin on liitettävä selitykset.