II

(Nezakonodavni akti)

UREDBE

UREDBA (EU) 2020/2011 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 1. prosinca 2020.

o izmjeni Uredbe (EU) br.1409/2013 o statistici platnog prometa (ESB/2013/43) (ESB/2020/59)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 127. stavak 2.,

uzimajući u obzir Statut Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, a posebno njegov članak 5.,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EZ) br. 2533/98 od 23. studenoga 1998. o prikupljanju statističkih podataka od strane Europske središnje banke ([1]), a posebno njezin članak 5. stavak 1. i članak 6. stavak 4.,

budući da:

(1) Podaci koji se odnose na statistiku plaćanja i platnih sustava, prikupljeni u skladu s člankom 2. stavkom 1. Uredbe (EZ) br. 2533/98, ključni su za utvrđivanje i praćenje kretanja na tržištima plaćanja u državama članicama. Europska središnja banka (ESB) prikuplja statističke podatke o plaćanjima po državama i usporedne statističke podatke o plaćanjima kako bi mogla ispuniti svoju zadaću promicanja nesmetanog funkcioniranja platnih sustava u Uniji i na taj način doprinijeti nesmetanom provođenju politika koje se odnose na bonitetni nadzor kreditnih institucija i stabilnosti financijskog sustava.

(2) Budući da se plaćanja izvršavaju pomoću platnih instrumenata, a obrađuju ih platni sustavi, prikupljanje statističkih podataka o platnim instrumentima potrebno je radi osiguravanja nesmetanog funkcioniranja sustava kroz koje prolaze. Pored toga, budući da su standardi u odnosu na platne instrumente utvrđeni platnim shemama, prikupljanje statističkih podataka koji se odnose na funkcioniranje platnih shema potrebno je kako bi se doprinijelo nesmetanom funkcioniranju tih platnih sustava. U tu svrhu, ESB zahtijeva statističke podatke na godišnjoj i polugodišnjoj osnovi. Stoga je potrebno povećati učestalost izvještavanja.

(3) Zbog međusobne povezanosti platnih instrumenata i platnih sustava, nesmetano funkcioniranje platnih sustava ovisi o povjerenju javnosti u platne instrumente. Financijski gubici zbog prijevara narušavaju povjerenje javnosti u platne instrumente te je stoga važno usvojiti mjere koje osiguravaju sigurnost platnih instrumenata, sigurnost njihovih korisnika te također sigurnost platnih sustava kroz koje ta plaćanja prolaze. Stoga je opravdano pratiti razine prijevara i načine na koje se te prijevare izvršavaju kako bi se osigurala zaštita, sigurnost i učinkovitost tih instrumenata te na taj način osiguralo njihovo nesmetano funkcioniranje.

([1]) SL L 318, 27.11.1998., str. 8.

(4) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]) zahtijeva od država članica da osiguraju da pružatelji platnih usluga dostavljaju svojim nadležnim tijelima, barem na godišnjoj osnovi, statističke podatke o prijevarama u odnosu na različita sredstva plaćanja. Pojedinosti o ovim statističkim podacima te agregiranim podacima koje nadležna tijela trebaju dijeliti s EBA-om i ESB-om utvrđene su EBA-inim Smjernicama o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama ([3]). Budući da su EBA-ine Smjernice usmjerene na dostavu podataka koji su relevantni uglavnom za potrebe nadzora, potrebno je osigurati da statistički podaci koji su dostupni ESB-u omogućuju mu da učinkovito obavlja svoje nadzorne zadaće, na primjer, pomnim praćenjem trendova u vezi s novim platnim uslugama, oblikovanjem politika na brzorastućim tržištima plaćanja u maloprodaji i procjenom stupnja sigurnosti i učinkovitosti platnih instrumenta radi smanjenja određenih rizika (npr. financijskog i operativnog rizika) koji se odnose na pojedine platne sheme. Slijedom toga, potrebno je zahtijevati dostavu detaljnijih podataka o prijevarama. Stoga bi izvještajne jedinice trebale dostaviti ne samo statističke podatke o prijevarama prema platnom instrumentu (npr. platni instrumenti na temelju kartica, kreditni transferi, izravna terećenja) kako je predviđeno EBA-inim Smjernicama, nego i detaljnije podatke o kanalima plaćanja, platnim shemama, prekograničnim platnim transakcijama na temelju kartica i raščlambama prema državi. Kako bi se izvještajni zahtjevi učinili jednostavnijim za izvještajne jedinice, učestalost izvještavanja trebala bi biti u skladu s učestalošću izvještavanja na temelju EBA-inih Smjernica.

(5) Iz istog razloga i radi osiguravanja dosljednog izvještavanja, definicije i metodologija utvrđeni u Uredbi (EU) br. 1409/2013 Europske središnje banke (ESB/2013/43) ([4]) trebali bi biti usklađeni s definicijama i metodologijom utvrđenim u Direktivi (EU) 2015/2366, koliko je primjenjivo za potrebe izvršavanja zadaća ESSB-a.

(6) Općenito, metodologija na temelju koje se prikupljaju statistički podaci o plaćanjima i platnim sustavima treba uzeti u obzir promjene u pravnom okviru za reguliranje plaćanja unutar Unije. Stoga bi pri određivanju metodologije za prikupljanje statističkih podataka o takvim plaćanja trebalo uzeti u obzir sve promjene u reguliranju plaćanja u Uniji. U skladu s time, potrebno je uzeti u obzir odredbe Direktive (EU) 2015/2366 koje se odnose na dodatne platne usluge, usluge iniciranja plaćanja, usluge pružanja informacija o računu te izdavanje odobrenja i nadzor novih vrsta pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga iniciranja plaćanja i pružatelja usluga pružanja informacija o računu radi osiguravanja da su podaci u području statistike plaćanja i platnih sustava potpuni. Stoga je potrebno prikupiti podatke o aktivnostima ovih novih pružatelja platnih usluga, a posebno o uslugama koje pružaju kako bi se razumjele uloge koje igraju u gospodarstvu. Stoga je potrebno proširiti postojeće izvještajne zahtjeve tako da uključe podatke o aktivnostima ovih novih vrsta pružatelja platnih usluga i podatke o pouzdanoj autentifikaciji klijenta i svim izuzećima za njezinu primjenu, tako da Europsku sustav središnjih banaka bude u mogućnosti ispuniti svoje zadaće neovisnog nadzora.

(7) Radi praćenja prekogranične trgovine i unaprjeđenja opće kvalitete podataka koji se zahtijevaju radi sastavljanja statistike platne bilance, posebno o stavkama putovanja, prijevoz i *online* trgovina robe i usluga (e-trgovina), zahtijevaju se daljnji podaci o platnim transakcijama na temelju kartica. Prikupljanje statističkih podataka o sektoru aktivnosti trgovca pomoću oznake kategorije trgovca i prikupljanje podataka o platnim transakcijama na temelju kartica za čitav svijet omogućuje dubinsku analizu međunarodnih platnih transakcija i preciznu raspodjelu plaćanja prema različitim kategorijama robe i usluga. Iz istog razloga, od izvještajnih jedinca potrebno je zahtijevati dostavljanje ovih statističkih podataka tromjesečno i s kraćim rokovima radi unaprjeđenja njihove značajnosti i koristi te doprinosa sastavljanju tromjesečne platne bilance.

(8) Osiguravanje prikupljanja najrelevantnijih podataka unutar učinkovitih metodologija omogućava sastavljanje precizne statistike. Stoga je potrebna veća učestalost izvještavanja i detaljnija geografska raščlamba statistike plaćanja radi poboljšanja procjene kratkoročnih kretanja u gospodarskoj aktivnosti, uključujući tromjesečnu osobnu potrošnju, što čini središnju komponentu predviđanja BDP-a.

([2]) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

([3]) Smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 9. stavku 6. Direktive PSD2 EBA/GL/2018/05.

([4]) Uredba (EU) br. 1049/2013 Europske središnje banke od 28. studenoga 2013. o statistici platnog prometa (ESB/2013/43) SL L 352, 24.12.2013., str. 18.).

(9) Zbog načela proporcionalnosti, nacionalne središnje banke trebale bi biti u mogućnosti pod određenim uvjetima odobriti izvještajnim jedinicama odstupanja u odnosu na statističke izvještajne zahtjeve utvrđene u ovoj Uredbi, ako odobravanje odstupanja ne ometa ESSB u učinkovitom ispunjavanju njegovih zadaća. Osim toga, nacionalne središnje banke trebale bi imati ovlast za prikupljanje potrebnih statističkih podataka o plaćanjima putem odgovarajućeg nacionalnog nadležnog tijela koje već prikuplja podatke od izvještajnih jedinica, u skladu s lokalnim sporazumima o suradnji. Isto tako, trebalo bi biti moguće povjerljive statističke podatke prikupljene na temelju ove Uredbe prenositi nacionalnom nadležnom tijelu radi omogućavanja prikupljanja podataka na temelju Direktive (EU) 2015/2366 pod uvjetom da su ispunjeni zahtjevi u vezi sa zaštitom i upotrebom povjerljivih statističkih podataka iz Uredbe (EZ) br. 25333/98.

(10) O izmjenama statističkih zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 1409/2013 (ESB/2013/43) provedeno je savjetovanje s Europskom komisijom u skladu s člankom 5. stavkom 2. Uredbe (EZ) br. 2533/98.

(11) Kako bi se izvještajnim jedinicama osiguralo dovoljno vremena za pripremu, prvo izvještavanje ne bi se trebalo primjenjivati za razdoblje od najmanje 12 mjeseci od datuma donošenja ove Uredbe.

(12) Uredbu (EU) br. 1409/2013 (ESB/2013/43) trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELO JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Izmjene Uredbe (EU) br. 1409/2013 (ESB/2013/43)

Uredba (EU) br. 1409/2013 (ESB/2013/43) mijenja se kako slijedi:

1. članak 1. zamjenjuje se sljedećim:

(a) točka (b) zamjenjuje se sljedećim:

„(b) „pružatelj platnih usluga“, „institucija za platni promet“, „platni sustav“ i „platna transakcija“ imaju isto značenje kako je određeno u članku 4. Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća (*);

_____

(*) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).“;

(b) dodaje se sljedeća točka (e):

2. „(e) „platna usluga“ znači bila koja poslovna aktivnost navedena u Prilogu I. Direktivi (EU) 2015/2366 ili bilo kojea usluga navedena u članku 4. stavku 3. točki (a) ove Uredbe.“

2. članak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„*Članak 2.*

Stvarna izvještajna populacija

Stvarna izvještajna populacija sastoji se od pružatelja platnih usluga (uključujući izdavatelje elektroničkog novca) i upravitelje platnih sustava.“;

3. u članku 3., stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Stvarna izvještajna populacija iz članka 2. dostavlja statističke podatke NSB-u države članice čiji je odgovarajuća izvještajna jedinica rezident, izravno ili putem odgovarajućeg nacionalnog nadležnog tijela u skladu s lokalnim sporazumima o suradnji, kako je utvrđeno u Prilogu III. i uzimajući u obzir pojašnjenja i definicije iz priloga I. i II. Te izvještajne jedinice dostavljaju potrebne statističke podatke u skladu s minimalnim standardima utvrđenim u Prilogu IV.“;

4. članak 4. zamjenjuje se sljedećim:

„*Članak 4.*

Odstupanja

1. Za potrebe odobravanja odstupanja izvještajnim jedinicama, nacionalne središnje banke vode se načelom proporcionalnosti.

2. Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja sljedećim izvještajnim jedinicama u odnosu na izvještajne zahtjeve iz članka 3. stavka 1. i u skladu sa stavcima 3. i 4.:

(a) institucijama za platni promet, ako ispunjavaju uvjete utvrđene u stavcima 1. i 2. članka 32. Direktive (EU) 2015/2366;

(b) institucijama za elektronički novac, ako ispunjavaju uvjete utvrđene u stavcima 1. i 2. članka 9. Direktive 2009/110/EZ;

(c) drugim pružateljima platnih usluga, koji nisu navedeni u točkama (a) i (b), ako ispunjavaju oba uvjeta utvrđena u članku 32. stavcima 1. i 2. Direktive (EU) 2015/2366 i uvjete utvrđene u članku 9. stavcima 1. i 2. Direktive 2009/110/EZ.

Za potrebe prvog podstavka, nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja neovisno o tome jesu li izvještajne jedinice izuzete ili isključene od bonitetnih zahtjeva u skladu s odgovarajućim nacionalnim propisom kojim se prenosi Direktiva (EU) 2015/2366 i Direktiva 2009/110/EZ.

3. Nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja izvještajnim jedinicama iz stavka 2. u skladu sa stavkom 4., u bilo kojem od sljedećih slučajeva:

(a) ukupna vrijednost, kojoj doprinose svi pružatelji platnih usluga koji bi mogli imati korist od takvog odstupanja, svake od sljedećih platnih usluga ne premašuje 5 % na nacionalnoj razini:

   i. kreditni transferi (poslano),

   ii. izravna terećenja (poslano),

   iii. platne transakcije na temelju kartica (poslano i primljeno),

   iv. podizanje gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica,

   v. platne transakcije elektroničkim novcem (poslano),

   vi. čekovi (poslano),

   vii. novčane pošiljke (poslano),

   viii. ostale platne usluge (poslano),

   ix. usluge iniciranja plaćanja,

   x. ostale usluge koje nisu uključene u Direktivu (EU) 2015/2366 (poslano);

(b) ukupan broj klijenata, kojem doprinose svi pružatelji platnih usluga koji bi mogli imati korist od takvog odstupanja, usluga pružanja informacija o računu ne premašuje 5 % na nacionalnoj razini.

Za potrebe točke (a) kumulativna ukupna vrijednost, kojoj doprinose svi pružatelji platnih usluga koji bi mogli imati korist od takvog odstupanja, tamo navedenih platnih usluga ne premašuje 5 % na nacionalnoj razini.

Za potrebe ovog stavka, nacionalne središnje banke mogu odobriti odstupanja samo ako bi teret izvještavanja bio nerazmjeran u pogledu veličine takvih izvještajnih jedinica.

4. Izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje u skladu sa stavcima 2. i 3. dostavljaju statističke podatke u skladu s tablicama 4.b i 5.b Priloga III.

5. Nacionalne središnje banke pravovremeno i na godišnjoj osnovi provjeravaju usklađenost s uvjetima utvrđenim u stavcima 2. i 3., kako bi odobrile ili povukle svako odstupanje s učinkom od početka druge sljedeće kalendarske godine kada je to potrebno. Ta se provjera temelji na odgovarajućim izvještajnim razdobljima za 12 mjeseci koji neposredno prethode referentnom razdoblju u kojem je provedena procjena.

6. Kada NSB odobri odstupanje u skladu s ovim člankom, o tome obavještava ESB istovremeno s dostavom podataka u skladu s člankom 6.

7. ESB objavljuje popis subjekata kojima su nacionalne središnje banke odobrile odstupanja u skladu s ovim člankom.“;

5. članak 6. zamjenjuje se sljedećim:

„*Članak 6.*

Pravodobnost

1. Nacionalne središnje banke prenose ESB-u statističke podatke dostavljene u skladu s Prilogom III., na tromjesečnoj, polugodišnjoj ili godišnjoj osnovi i to kako slijedi:

(a) za izvještavanje na tromjesečnoj osnovi, statistički podaci iz tablice 9. Priloga III. prenose se do kraja poslovanja posljednjeg radnog dana drugog mjeseca nakon kraja odgovarajućeg tromjesečja;

(b) za izvještavanje na polugodišnjoj osnovi, statistički podaci iz tablica 1., 2., 3., 4.a, 5.a, 6., 7. i 8. Priloga III. za razdoblje od siječnja do lipnja prenose se do kraja poslovanja posljednjeg radnog dana u studenome nakon kraja prvog polugodišta godine na koju se odnose. Statistički podaci za razdoblje od srpnja do prosinca prenose se do kraja poslovanja posljednjeg radnog dana u svibnju nakon kraja drugog polugodišta godine na koju se odnose;

(c) za izvještavanje na godišnjoj osnovi, statistički podaci iz tablica 4.b i 5.b Priloga III. prenose se s polugodišnjom raščlambom do kraja poslovanja posljednjeg radnog dana u svibnju nakon godine na koju se odnose.

2. Nacionalne središnje banke utvrđuju jasne rokove za izvještavanje za izvještajne jedinice. Ti rokovi za izvještavanje jasno navode učestalost s kojom izvještajne jedinice izvještavaju nacionalne središnje banke i osiguravaju da su nacionalne središnje banke u mogućnosti poštovati rokove za izvještavanje ESB-a utvrđene u stavku 1.“;

6. umeće se sljedeći članak 8.a:

„*Članak 8.a*

Prvo dostavljanje tromjesečnih, polugodišnjih i godišnjih statističkih podataka

1. Dostavljanje ESB-u tromjesečnih i polugodišnjih statističkih podataka od strane nacionalnih središnjih banaka počinje s tromjesečnim podacima za prvo tromjesečje 2022. do kraja svibnja 2022. i polugodišnjim podacima za prvo polugodište 2022. do kraja studenoga 2022.

2. Dostavljanje ESB-u agregiranih godišnjih statističkih podataka od strane nacionalnih središnjih banaka s polugodišnjom raščlambom u odnosu na izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje u skladu sa stavcima 2. i 3. članka 4. počinje s referentnim razdobljima prvo i drugo polugodište 2022. do kraja svibnja 2023.“;

7. prilozi I., II. i III. Uredbi (EU) br. 1409/2013 zamjenjuju se prilozima I., II. i III. ovoj Uredbi.

Članak 2.

Završne odredbe

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana nakon njezine objave u *Službenom listu Europske unije*. Primjenjuje se od 1. siječnja 2022.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i neposredno se primjenjuje u državama članicama u skladu s Ugovorima.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 1. prosinca 2020.

Za Upravno vijeće ESB-a
Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE

PRILOG I.

OPĆA STRUKTURA STATISTIKE PLAĆANJA

DIO 1.

Pregled

Dio 1.1 Pregled tablica

1. Europska središnja banka (ESB) sastavlja statistiku plaćanja prikupljanjem posebnih usklađenih podataka kojim na nacionalnoj razini upravlja svaka nacionalna središnja banka (NSB). Sastavljanje podataka strukturirano je u obliku dolje opisanih devet tablica koje sadrže nacionalne podatke o svakoj državi članici čija je valuta euro (u daljnjem tekstu: država članica europodručja). Pružatelji platnih usluga dostavljaju tablice 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 9., a upravitelji platnih sustava dostavljaju tablice 7. i 8. Postoje dvije inačice tablica 4. i 5., a potrebno je dostaviti samo jednu od njih. Tablice 4.a i 5.a dostavljaju svi pružatelji platnih usluga kojima nije odobreno odstupanje u skladu s člankom 4., a izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3. dostavljaju statističke podatke u tablicama 4.b i 5.b.

Tablica	Opis glavnog sadržaja
Tablica 1.: Institucije koje nude platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama	Raščlambe koje pokazuju broj prekonoćnih depozita, broj računa za plaćanje, broj računa elektroničkog novca i stanje na pohraniteljima elektroničkog novca po kreditnim institucijama, institucijama za elektronički novac, institucijama za platni promet i drugim pružateljima platnih usluga te izdavateljima elektroničkog novca. Osim toga, uključene su raščlambe koje pokazuju broj klijenata pružatelja usluga pružanja informacija o računu i broj računa kojima pružatelji usluga pružanja informacija o računu imaju pristup. Pružatelj platnih usluga koji vodi račun dostavlja broj računa kojima pružatelji usluga pružanja informacija o računu imaju pristup, dok pružatelji usluga pružanja informacija o računu dostavljaju broj svojih klijenata.
Tablica 2.: Funkcije kartica	Broj kartica izdanih od strane pružatelja platnih usluga koji su rezidenti u državi. Podaci na karticama sastavljaju se s raščlambama po funkciji kartice i unutar funkcije kartice s raščlambom po kartičnoj shemi.
Tablica 3.: Uređaji za prihvat kartica	Broj terminala osiguranih od strane pružatelja platnih usluga koji su rezidenti u državi. Podaci o terminalima razlikuju između bankomata, terminala na prodajnom mjestu (POS) i terminala za kartice s funkcijom elektroničkog novca te između funkcija terminala.
Tablica 4.a: Platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije	Broj i vrijednost platnih transakcija koje su poslale i primile nemonetarne financijske institucije putem pružatelja platnih usluga koji su rezidenti u državi raščlanjenih prema transakcijama koje se provode s udaljenosti i transakcijama koje se ne provode s udaljenosti. Transakcije se sastavljaju po platnoj usluzi, kanalu iniciranja i unutar platnih shema s raščlambom prema pouzdanoj autentifikaciji klijenta i nepouzdanoj autentifikaciji klijenta. Za transakcije autentificirane nepouzdanom autentifikacijom klijenta dostavljaju se razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta.
Tablica 4.b: Platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije koje dostavljaju izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje	Broj i vrijednost platnih transakcija koje su poslale i primile nemonetarne financijske institucije putem pružatelja platnih usluga koji su rezidenti u državi raščlanjenih prema transakcijama koje se provode s udaljenosti i transakcijama koje se ne provode s udaljenosti. Transakcije se sastavljaju po platnoj usluzi, kanalu iniciranja i s raščlambom prema pouzdanoj autentifikaciji klijenta i nepouzdanoj autentifikaciji klijenta te razlozima za upotrebu nepouzdane autentifikacije klijenta. Tablicu 4.b dostavljaju samo pružatelji platnih usluga kojima je odobreno odstupanje.

Tablica	Opis glavnog sadržaja
Tablica 5.a: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije	Broj i vrijednost prijevarnih platnih transakcija koje su poslale i primile nemonetarne financijske institucije putem pružatelja platnih usluga koji su rezidenti u državi. Transakcije se sastavljaju po platnoj usluzi, kanalu iniciranja i unutar platnih shema s raščlambom po izvoru prijevare te raščlambom prema pouzdanoj autentifikaciji klijenta i nepouzdanoj autentifikacije klijenta. Za transakcije autentificirane nepouzdanom autentifikacijom klijenta dostavljaju se razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta.
Tablica 5.b: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije koje dostavljaju izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje	Broj i vrijednost prijevarnih platnih transakcija koje su poslale i primile nemonetarne financijske institucije putem pružatelja platnih usluga koji su rezidenti u državi. Transakcije se sastavljaju po platnoj usluzi, kanalu iniciranja i metodi autentifikacije, raščlambe prema pouzdanoj i nepouzdanoj autentifikaciji klijenta dalje se raščlanjuju po izvoru prijevare, a za raščlambe po nepouzdanoj autentifikaciji klijenta po razlozima za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta. Tablicu 5.b dostavljaju samo pružatelji platnih usluga kojima je odobreno odstupanje.
Tablica 6.: Platne transakcije po vrsti terminala koje uključuju nemonetarne financijske institucije	Broj i vrijednost platnih transakcija koje su poslale nemonetarne financijske institucije putem pružatelja platnih usluga. Transakcije se sastavljaju po vrsti uključenog terminala s geografskom raščlambom. Broj i vrijednost podizanja gotovine preko šaltera (*over-the-counter*) i polaganja depozita također su uključeni, kao i broj i vrijednost podizanja gotovine na terminalima POS.
Tablica 7.: Sudjelovanje u izabranim platnim sustavima	Broj sudionika u svakom platnom sustavu koji se nalazi u državi, razlikujući izravne i neizravne sudionike te unutar izravnih sudionika s raščlambom po vrsti institucije.
Tablica 8.: Plaćanja koja obrađuju izabrani platni sustavi	Broj i vrijednost platnih transakcija obrađenih u svakom platnom sustavu koji se nalazi u državi, po platnoj usluzi i s geografskom raščlambom.
Tablica 9.: Tromjesečno dostavljanje platnih transakcija koje uključuju nemonetarne financijske institucije	Broj i vrijednost platnih transakcija koje su poslale nemonetarne financijske institucije. Transakcije se sastavljaju po platnoj usluzi i kanalu iniciranja. Platne transakcije na temelju kartica dalje se raščlanjuju po oznaci kategorije trgovca.

Dio 1.2 Vrsta podataka

1. Podaci o stanjima kako su sadržani u tablicama 1., 2., 3. i 7. odnose se na kraj razdoblja, odnosno pozicije na posljednji radni dan referentnog razdoblja. Pokazatelji stanja na izdanim pohraniteljima elektroničkog novca sastavljaju se u eurima i odnose se na pohranitelje plaćanja nominirane u svim valutama.

2. Podaci o tokovima kako su sadržani u tablicama 4., 5., 6., 8. i 9. odnose se na platne transakcije akumulirane kroz razdoblje, odnosno ukupnost za referentno razdoblje. Pokazatelji vrijednosti transakcija sastavljaju se u eurima i odnose se na platne transakcije nominirane u svim valutama.

Dio 1.3 Konsolidacija unutar istog nacionalnog područja

1. Za svaku državu članicu europodručja izvještajna populacija sastoji se od pružatelja platnih usluga i upravitelja platnih sustava.

2. Pružatelji platnih usluga su institucije osnovane i koje se nalaze na tom području, uključujući društva kćeri matičnih društava koja se nalaze izvan tog područja te podružnice institucija s glavnim uredom izvan tog područja.

   (a) Društvo kćer samostalni je subjekti s pravnom osobnošću u kojem drugi subjekt ima većinsko ili potpuno sudjelovanje.

(b) Podružnice su subjekti bez pravne osobnosti, nisu pravno samostalne i u potpunosti pripadaju matičnom društvu.

3. Iz statističkih razloga sljedeća se načela primjenjuju na konsolidaciju pružatelja platnih usluga unutar nacionalnih granica.

(a) Kada su matično društvo i njegova društva kćeri pružatelji platnih usluga koji se nalaze na istom nacionalnom području, matičnom društvu dopušteno je konsolidiranje poslovanja tih društava kćeri u statističkim izvještajima. Ovo je primjenjivo samo u slučaju kada su matično društvo i njegova društva kćeri klasificirani kao ista vrsta pružatelja platnih usluga.

(b) Ako institucija ima podružnice koje se nalaze na teritoriju drugih država članica europodručja, sjedište ili glavni ured koji se nalazi u određenoj državi članici europodručja smatra te podružnice rezidentima drugih država članica europodručja. Suprotno tome, podružnica koja se nalazi u određenoj državi članici europodručja smatra sjedište ili glavni ured ili ostale podružnice iste institucije koje se nalaze na području drugih država članica europodručja rezidentima drugih država članica europodručja.

(c) Ako institucija ima podružnice koje se nalaze izvan područja država članica europodručja, sjedište ili glavni ured koji se nalazi u određenoj državi članici europodručja smatra te podružnice rezidentima ostatka svijeta. Obratno, podružnica koja se nalazi u određenoj državi članici europodručja smatra sjedište ili glavni ured ili ostale podružnice iste institucije koje se nalaze izvan država članica europodručja rezidentima ostatka svijeta.

4. Iz statističkih razloga konsolidacija pružatelja platnih usluga preko nacionalnih granica nije dozvoljena.

5. Ako je upravitelj platnog sustava odgovoran za nekoliko platnih sustava koji se nalaze na istom nacionalnom području, statistički podaci dostavljaju se zasebno za svaki platni sustav.

6. Institucije koje se nalaze u izvanteritorijalnim (*offshore*) financijskim središtima statistički se tretiraju kao rezidenti područja na kojima se ta središta nalaze.

DIO 2.

Posebna obilježja u tablicama od 2. do 9.

Dio 2.1 Funkcije kartica (tablica 2.)

1. Ako „kartica s funkcijom plaćanja (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca)" nudi nekoliko funkcija, broji se u svakoj primjenjivoj potkategoriji. Ukupan broj kartica s funkcijom plaćanja stoga može biti manji od zbroja potkategorija. Radi izbjegavanja dvostrukog brojanja, potkategorije se ne smiju zbrajati.

2. Unutar svake funkcije plaćanja (tj. debitne funkcije, funkcije odgođenog terećenja računa i kreditne funkcije), platni instrumenti na temelju kartica raščlanjuju se prema kartičnoj platnoj shemi unutar koje su izdani. Platni instrumenti na temelju kartica s povezanim platnim brendovima (*co-badged*) broje se u svakoj od primjenjivih shema. Ukupan broj platnih instrumenata na temelju kartica po platnoj funkciji stoga može biti manji od zbroja tih kartica po kartičnoj platnoj shemi. Radi izbjegavanja dvostrukog brojanja, ne smiju se objedinjavati kartice po kartičnoj platnoj shemi.

3. „Kartica s odgođenim terećenjem računa" iskazuje se kao „kreditna kartica" ako posebna funkcija kartice „odgođeno terećenje računa" ne može biti utvrđena. Ista se logika primjenjuje na iskazivanje transakcija s karticama s odgođenim terećenjem računa.

4. „Kartica s funkcijom elektroničkog novca" može biti ili „kartica na koju se elektronički novac može izravno pohraniti" ili „kartica koja daje pristup elektroničkom novcu pohranjenom na računima elektroničkog novca". Ukupan broj kartica s funkcijom elektroničkog novca stoga je zbroj dviju potkategorija.

5. Ukupan broj kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga navodi se odvojeno u "ukupan broj kartica (neovisno o broju funkcija na kartici)". Ovaj pokazatelj ne mora nužno biti zbroj „kartica s gotovinskom funkcijom", „kartica s funkcijom plaćanja" i „kartica s funkcijom elektroničkog novca", budući da se te kategorije ne smiju međusobno isključivati.

6. Pokazatelj „kartica s kombiniranom debitnom i gotovinskom funkcijom te funkcijom elektroničkog novca” odnosi se na kartice koje izdaje pružatelj platnih usluga koje imaju kombiniranu gotovinsku i debitnu funkciju te funkciju elektroničkog novca. Povrh toga, u svakoj od potkategorija iskazuju se:

   (a) „debitne kartice ”;

   (b) „kartice s gotovinskom funkcijom“;

   (c) „kartice s funkcijom elektroničkog novca”.

7. Kartica s kombiniranim funkcijama iskazuje se u svakoj od relevantnih potkategorija.

8. Kartice se broje na strani izdavanja kartice neovisno o rezidentnosti imatelja kartice ili mjestu na kojem se nalazi račun s kojim je kartica povezana.

9. Svaka država dostavlja broj kartica koje su izdali pružatelji platnih usluga koji su rezidenti u državi.

10. Kartice u optjecaju uključene su neovisno o tome kada su izdane ili jesu li korištene.

11. Uključene su kartice koje su izdane u okviru kartičnih shema, odnosno trostranih ili četverostranih shema.

12. Nisu uključene kartice koje su istekle ili su povučene.

13. Kartice koje su izdali trgovci, odnosno maloprodajne kartice, nisu uključene, osim ako su izdane u suradnji s pružateljem platnih usluga, odnosno ako se radi o *co-branded* karticama.

Dio 2.2 Uređaji za prihvat kartica (tablica 3.)

1. Dostavljaju se podaci o svim fizičkim terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane rezidentnih pružatelji platnih usluga, uključujući sve terminale koji se nalaze u državi izvjestiteljici i terminale koji se nalaze izvan države izvjestiteljice.

2. Terminali na kojima se transakcije prihvaćaju od strane podružnica i/ili društava kćeri pružatelja platnih usluga koji se nalazi u inozemstvu ne iskazuju se od strane matičnog pružatelja platnih usluga, nego od strane podružnica i/ili samih društava kćeri.

3. Svaki terminal broji se pojedinačno čak i ako na jednoj lokaciji trgovca postoji nekoliko terminala iste vrste.

4. Ako bankomat nudi više funkcija, broji se u svakoj primjenjivoj potkategoriji. Ukupan broj bankomata stoga može biti manji od zbroja potkategorija. Radi izbjegavanja dvostrukog brojanja, potkategorije se ne smiju zbrajati.

5. Terminali POS raščlanjuju se u „terminali EFTPOS“ i unutar te raščlambe prema onima koji „prihvaćaju beskontaktne transakcije“ i one koji „prihvaćaju transakcije karticama s funkcijom elektroničkog novca“. Ove potkategorije ne bi se trebale zbrajati budući da nisu međusobno isključujuće.

6. Ako terminal za kartice s funkcijom elektroničkog novca nudi više funkcija, broji se u svakoj primjenjivoj potkategoriji. Ukupan broj terminala za kartice s funkcijom elektroničkog novca stoga može biti manji od zbroja potkategorija. Radi izbjegavanja dvostrukog brojanja, potkategorije se ne smiju zbrajati.

Dio 2.3 Platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije (tablice 4.a i 4.b)

Dio 2.3.1 *Platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije (tablica 4.a)*

1. Platne transakcije inicirane su od strane nemonetarnih financijskih institucija prema bilo kojoj drugoj ugovornoj strani ili od strane pružatelja platnih usluga ako je druga ugovorna strana nemonetarna financijska institucija. Ovo uključuje:

   (a) platne transakcije koje se odvijaju između dva računa koji se vode kod različitih pružatelja platnih usluga i koje se izvršavaju pomoću posrednika, odnosno kada se plaćanja šalju drugom pružatelju platnih usluga ili platnom sustavu; i

   (b) platne transakcije koje se odvijaju između dva računa koji se vode kod istog pružatelja platnih usluga, npr. interne bankovne transakcije (*on-us transactions*), pri čemu se transakcija namiruje ili na računima pružatelja platnih usluga ili pomoću posrednika, odnosno drugog pružatelja platnih usluga ili platnog sustava.

2. Platne transakcije koje inicira rezidentni pružatelj platnih usluga i koje se izvršavaju prema posebnom nalogu za transakciju, odnosno upotrebom platnog instrumenta, uključene su kao ”platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije”.

3. Prijenosi novčanih sredstava između računa na isto ime te između različitih vrsta računa uključeni su sukladno korištenoj platnoj usluzi. Prijenosi između različitih vrsta računa uključuju, na primjer, prijenose s prenosivog depozita na račun s neprenosivim depozitom.

4. U odnosu na transakcije s više plaćanja broji se svaka pojedinačna platna transakcija.

5. Uključene su platne transakcije nominirane u stranoj valuti. Podaci se preračunavaju u euro upotrebom referentnog tečaja ESB-a ili tečajeva koji se primjenjuju na te transakcije.

6. Odvojeno dostavljanje podataka za transakcije koje se provode s udaljenosti i transakcije koje se ne provode s udaljenosti naznačuje se prema potrebi.

7. Platne transakcije koje inicira rezidentni pružatelj platnih usluga, a koje se izvršavaju bez posebnog naloga za transakciju, odnosno bez korištenja platne usluge navedene u Prilogu I. Direktivi (EU) 2015/2366, jednostavnim knjiženjem na račun nemonetarne financijske institucije uključene su u „ostale usluge (koje nisu uključene u Direktivu (EU) 2015/2366).“ ([1])

8. Platne transakcije iskazuju se raščlanjene prema korištenoj platnoj usluzi i prema shemi obrade transakcije.

Prekogranične transakcije

9. Za poslane transakcije, prekogranične transakcije broje se u državi u kojoj transakcija započinje.

10. Za primljene transakcije, prekogranične transakcije broje se u državi u kojoj je transakcija primljena.

11. Za prekogranične platne transakcije na temelju kartica, rezidentnost druge ugovorne strane i lokacija mjesta prodaje iskazuju se zajedno. Za platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Za platne transakcije na temelju kartica koje nisu inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi fizički terminal. Primljene platne transakcije inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Primljene platne transakcije koje nisu inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi fizičko prodajno mjesto.

12. Razlika između poslanih prekograničnih transakcija i primljenih prekograničnih transakcija pokazuje neto priljev ili odljev transakcija u državu izvjestiteljicu ili iz nje.

([1]) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

Tok novčanih sredstava

13. Smjer toka novčanih sredstava ovisi o platnoj usluzi i upotrijebljenom kanalu iniciranja:

(a) za kreditne transfere, novčane pošiljke, plaćanja elektroničkim novcem i slične transakcije kod kojih platitelj inicira transakciju, sudionik pošiljatelj je također pošiljatelj novčanih sredstava, a sudionik primatelj je primatelj novčanih sredstava;

(b) za izravna terećenja, čekove, plaćanja elektroničkim novcem i slične transakcije kod kojih primatelj plaćanja inicira transakciju, sudionik pošiljatelj je primatelj novčanih sredstava, a sudionik primatelj je pošiljatelj novčanih sredstava;

(c) za platne transakcije na temelju kartica, iako primatelj plaćanja inicira transakciju, postupanje prema ovoj Uredbi odgovara onome kod kojeg platitelj inicira transakciju.

Ukupne platne transakcije

14. Pokazatelj „ukupne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije (poslano)" zbroj je osam međusobno isključujućih potkategorija: „kreditni transferi (poslano)", „izravna terećenja (poslano)", „platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica izdanim od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga", „podizanja gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica", „platne transakcije elektroničkim novcem (poslano)", „čekovi (poslano)", „novčane pošiljke (poslano)" i „ostale platne usluge (poslano)". Pokazatelj „ukupne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije (primljeno)" zbroj je sedam međusobno isključujućih potkategorija: „kreditni transferi (primljeno)", „izravna terećenja (primljeno)", „platne transakcije na temelju kartica prihvaćene od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga", „platne transakcije elektroničkim novcem (primljeno)", „čekovi (primljeno)", novčane pošiljke (primljeno)" i „ostale platne usluge (primljeno)".

Kreditni transferi

15. Svaka transakcija raspoređuje se u samo jednu potkategoriju, odnosno „inicirano u papirnatom obliku", „inicirano elektronički" ili „ostalo". Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj kreditnih transfera je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost kreditnih transfera.

16. Kreditni transferi koje inicira pružatelj usluga iniciranja plaćanja dodatno se raspoređuju u potkategoriju „inicirano od strane pružatelja usluga iniciranja plaćanja". Međutim, ova potkategorija ne doprinosi ukupnom broju ili ukupnoj vrijednosti kreditnih transfera.

17. Kreditni transferi iskazani pod „inicirano elektronički" dalje se dijele na „inicirano u datoteci/skupini" i „inicirano na osnovi jednokratnog plaćanja". Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj elektronički iniciranih kreditnih transfera je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost elektronički iniciranih kreditnih transfera.

18. Kreditni transferi iskazani pod „inicirano na temelju jednokratnog plaćanja" dalje se raščlanjuju po „bankomat ili drugi terminal pružatelja platnih usluga", „rješenja za mobilna plaćanja" i „kreditni transferi na osnovi *online* bankarstva". „Bankomat ili drugi terminal pružatelja platnih usluga" uključuje samo kreditne transfere koji nisu inicirani s udaljenosti, dok „rješenja za mobilna plaćanja" i „kreditni transferi na osnovi *online* bankarstva" uključuje samo kreditne transfere inicirane s udaljenosti. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj kreditnih transfera je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost kreditnih transfera.

19. „Plaćanja u e-trgovini" je potkategorija u „kreditni transferi na osnovi *online* bankarstva".

20. „Rješenja za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P)" je potkategorija u „rješenja za mobilna plaćanja".

21. Kao kreditni transferi također se uključuju transakcije s gotovinom na jednom ili oba kraja platne transakcije i s upotrebom platne usluge kreditnog transfera.

22. Također se uključuju kreditni transferi upotrijebljeni za namiru stanja transakcija korištenjem kreditnih kartice, debitnih kartica ili kartica s odgođenim terećenjem računa.

23. Kreditni transferi uključuju sve kreditne transfere Jedinstvenog područja plaćanja u eurima (SEPA) kao i transakcije izvan SEPA-e. Elektronički inicirani kreditni transferi iskazuju se odvojeno za svaku shemu.

24. Elektronički inicirani kreditni transferi dalje se dijele na kreditne transfere inicirane s udaljenosti i kreditne transfere koji nisu inicirani s udaljenosti. Unutar ovih raščlambi, transakcije se iskazuju po shemi i za svaku shemu dalje se raščlanjuju prema kanalu autentifikacije, odnosno „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ ili „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj kreditnih transfera prema shemi kreditnih transfera je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

25. Za transakcije autentificirane nepouzdanom autentifikacijom klijenta iskazuju se razlozi za upotrebu nepouzdane autentifikacije klijenta (tj. „mala vrijednost“, „beskontaktne transakcije male vrijednosti“ „plaćanja sebi“, „korisnici kojima se vjeruje“, „ponavljajuće transakcije“, „samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje“, „sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja“ i „analiza transakcijskog rizika“). Kada je moguće primijeniti više od jednog izuzeća, iskazuje se izuzeće koje je primijenjeno. Potkategorije su međusobno isključujuće. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija. Međutim, razlozi za upotrebnu nepouzdane autentifikacije klijenta ne iskazuju se raščlanjeni prema platnoj shemi nego samo prema tome jesu li inicirane s udaljenosti ili nisu inicirane s udaljenosti.

26. Broj transakcija raščlanjenih prema shemi kreditnih transfera jednak je ukupnom broju elektronički iniciranih kreditnih transfera. Transakcije se iskazuju za svaku shemu, odvojeno za nacionalnu i međunarodnu (npr. shema za kreditne transfere u SEPA-i ili shema za trenutačne kreditne transfere u SEPA-i). Isto načelo primjenjuje se na vrijednost kreditnih transfera.

27. Potkategorije „inicirano u datoteci/skupini”, „inicirano na osnovi jednokratnog plaćanja” i „ostalo“ sadrže sve transakcije unutar SEPA-e i izvan SEPA-e.

28. Poslane domaće transakcije, poslane prekogranične transakcije, primljene domaće transakcije i primljene prekogranične transakcije sadrže transakcije unutar SEPA-e i izvan SEPA-e.

29. Gotovinska plaćanja na račun upotrebom bankovnog obrasca nisu uključena u kreditne transfere.

Izravna terećenja

30. Uključena su i jednokratna i ponavljajuća izravna terećenja. U slučaju ponavljajućih izravnih terećenja, svako pojedinačno plaćanje broji se kao jedna transakcija.

31. Uključena su izravna terećenja upotrijebljena za namiru stanja koja proistječu iz transakcija korištenjem kreditnih kartica, debitnih kartica ili kartica s odgođenim terećenjem računa, budući da su to odvojena plaćanja imatelja kartice izdavatelju kartice.

32. Izravna terećenja dalje se dijele na „inicirano u datoteci/skupini” i „inicirano na osnovi jednokratnog plaćanja”. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj izravnih terećenja je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost izravnih terećenja.

33. Potkategorije „inicirano u datoteci ili skupini” i „inicirano na osnovi jednokratnog plaćanja” sadrže sve transakcije unutar SEPA-e i izvan SEPA-e.

34. Transakcije izravnog terećenja dalje se dijele na „suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem“ i „suglasnost dana u drugim oblicima“. Potkategorije su međusobno isključujuće. Njihov zbroj jednak je ukupnom broju izravnih terećenja. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost izravnih terećenja.

35. Unutar svakog kanala upotrijebljenog za davanje pristanka, transakcije se iskazuju za svaku shemu, odvojeno za nacionalnu i međunarodnu (tj. osnovna shema za izravno terećenje u SEPA-i ili shema izravnog terećenja poduzeća poduzeću u SEPA-i).

36. Gotovinska plaćanja s računa upotrebom bankovnog obrasca nisu uključena u izravna terećenja.

Platne transakcije na temelju kartica

37. Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga ili koje prihvaćaju rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) iskazuju se neovisno o mjestu platnog brenda (*payment brand*) na temelju kojeg je izvršena platna transakcija na temelju kartice.

38. Poslane platne transakcije na temelju kartica iskazuje pružatelj platnih usluga izdavatelj, dok primljene platne transakcije na temelju kartica iskazuje pružatelj platnih usluga prihvatitelj.

39. „Platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije“ također uključuje podatke o platnim transakcijama na temelju kartica na virtualnim mjestima prodaje, odnosno na internetu ili putem telefona.

40. Platne transakcije na temelju kartica također se dijele na: „inicirano elektronički“ i „nije inicirano elektronički“. Budući da su kanali iniciranja međusobno isključujući, ukupan broj platnih transakcija na temelju kratica zbroj je kanala iniciranja. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost platnih transakcija na temelju kartica.

41. „Inicirano elektronički“ dalje se raščlanjuje na „rješenja za mobilna plaćanja“, „inicirano na fizičkom EFTPOS-u“, „inicirano na bankomatu“ i „ostalo“. „Inicirano na fizičkom EFTPOS-u“ i „inicirano na bankomatu“ uključuje samo platne transakcije na temelju kartica koje nisu inicirane s udaljenosti, dok „rješenja za mobilna plaćanja“ uključuje samo platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti. Raščlamba „ostalo“ može uključivati platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti ili koje nisu inicirane s udaljenosti. Potkanali su međusobno isključujući. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost platnih transakcija na temelju kartica „inicirano elektronički“.

42. Platne transakcije na temelju kartica koje nisu inicirane elektronički i one koje su inicirane elektronički dalje se raščlanjuju na kanale iniciranja s udaljenosti i one koji nisu s udaljenosti te unutar svakog, za elektronički inicirane platne transakcije na temelju kartica, broj platnih transakcija na temelju kartica iskazuje se odvojeno za svaku kartičnu platnu shemu nacionalnu i međunarodnu (npr. VISA ili MasterCard). Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

43. Unutar svake kartične platne sheme, transakcije se raščlanjuju prema funkciji kartice (tj. debitna funkcija, funkcija odgođenog terećenja računa i kreditna funkcija) i prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ i „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“. Ukupan broj platnih transakcija na temelju kartica „obrađeno prema kartičnoj platnoj shemi“ je zbroj različitih, međusobno isključujućih funkcija kartice, koji je također jednak zbroju tih transakcija autentificiranih pouzdanom autentifikacijom klijenta i nepouzdanom autentifikacijom klijenta. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

44. Broj poslanih transakcija raščlanjenih prema kartičnoj platnoj shemi jednak je ukupnom broju elektronički iniciranih platnih transakcija na temelju kartica karticama koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija i na platne transakcije na temelju kartica koje prihvaćaju rezidentni pružatelji platnih usluga (primljeno).

45. Za transakcije autentificirane nepouzdanom autentifikacijom klijenta iskazuju se razlozi za upotrebu nepouzdane autentifikacije klijenta (tj. „mala vrijednost“, „beskontaktna transakcija male vrijednosti“, „korisnici kojima se vjeruje“, „ponavljajuće transakcije“, „samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje“, „sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja“, „analiza transakcijskog rizika“, „transakcije koje je inicirao trgovac“ i „ostalo“). Ako je moguće primijeniti više od jednog izuzeća, iskazuje se izuzeće koje je primijenjeno. Razlozi za nepouzdanu autentifikaciju klijenta su međusobno isključujući. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija. Međutim, razlozi za upotrebu nepouzdane autentifikacije klijenta ne iskazuju se raščlanjeni prema kartičnoj platnoj shemi nego umjesto toga raščlanjeni samo prema tome radi li se o elektroničkim kartičnim plaćanjima iniciranim s udaljenosti ili elektroničkim kartičnim plaćanjima koja nisu inicirana s udaljenosti.

46. Nisu uključene platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje izdaju rezidentni pružatelji platnih usluga koji imaju samo funkciju elektroničkog novca.

Podizanje gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica (osim transakcija elektroničkim novcem)

47. U ovu kategoriju uključena su podizanja gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga (osim transakcija elektroničkim novcem) i koje iskazuju izdavatelji kartica.

48. Broj podizanja trebalo bi iskazati odvojeno za svaku kartičnu platnu shemu, nacionalnu i međunarodnu (npr. VISA ili MasterCard). Svaka kartična platna shema dalje se raščlanjuje prema funkciji kartice (tj. debitna funkcija, funkcija odgođenog terećenja računa i kreditna funkcija). Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Platne transakcije elektroničkim novcem.

49. Svaka se transakcija raspoređuje u samo jednu potkategoriju, odnosno "karticama na koje se elektronički novac može izravno pohraniti" ili "s računa elektroničkog novca". Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj platnih transakcija elektroničkim novcem je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost platnih transakcija elektroničkim novcem.

50. Svaka transakcija raspoređena u potkategoriju „s računa elektroničkog novca" raspoređuje se dodatno u jednu od potkategorija „pristupljeno putem kartice", „rješenja za mobilna plaćanja" i „ostalo". Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj platnih transakcija elektroničkim novcem „s računa elektroničkog novca" je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost platnih transakcija elektroničkim novcem.

51. „Rješenja za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P)" je potkategorija u „rješenja za mobilna plaćanja".

52. Platne transakcije elektroničkim novcem raščlanjuju se prema kanalima iniciranja s udaljenosti ili nije s udaljenosti, a unutar svake kategorije prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta" i „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta". Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj „platnih transakcija elektroničkim novcem" je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

53. Transakcije iskazane u „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta" dalje se dijele prema razlozima za nepouzdanu autentifikaciju klijenta (tj. „mala vrijednost", „beskontaktna transakcija male vrijednosti", „korisnici kojima se vjeruje", „ponavljajuće transakcije", „samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje", „primjena sigurnih korporativnih postupaka i protokola plaćanja", „plaćanja sebi" „analiza transakcijskog rizika", „transakcije koje je inicirao trgovac" i „ostalo"). Ako je moguće primijeniti više od jednog izuzeća, iskazuje se izuzeće koje je primijenjeno. Budući da su razlozi za nepouzdanu autentifikaciju klijenta međusobno isključujući, ukupan broj „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta" je zbroj tih razloga. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Čekovi

54. Iskazuju se poslani i primljeni čekovi. Poslane čekove iskazuje pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, a primljene čekove iskazuje pružatelj platnih usluga platitelja.

55. Uključena su podizanja gotovine na temelju čekova.

56. Nisu uključena podizanja gotovine upotrebom bankovnih obrazaca.

57. Čekovi koji su izdani, no nisu dostavljeni na obračun čekova, ne uključuju se.

Novčane pošiljke

58. Poslane novčane pošiljke iskazuje pružatelj platnih usluga platitelja, a primljene novčane pošiljke iskazuje pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja.

59. Transakcije povezane s računom za plaćanje platitelja ili primatelja plaćanja isključene su iz novčanih pošiljki. Takve se transakcije iskazuju pod određenim platnim instrumentom koji se koristi.

Ostale platne usluge

60. Iskazuju se poslane i primljene transakcije.

61. Uključuje transakcije korištenjem platnih usluga iz Priloga I. Direktivi (EU) 2015/2366, ali koje ne mogu biti dodijeljene niti jednoj od platnih usluga iz ove Uredbe. Ova raščlamba stoga uključuje „podizanje gotovine preko šaltera" i „polaganje gotovine preko šaltera". „Podizanje gotovine preko šaltera" uključeno je kao poslane ostale platne transakcije, a „polaganje gotovine preko šaltera" uključeno je kao primljene ostale platne usluge.

Usluge iniciranja plaćanja.

62. Transakcije inicirane putem usluge iniciranja plaćanja iskazuju pružatelji usluga iniciranja plaćanja i raščlanjuju se prema kanalu iniciranja s udaljenosti ili nije s udaljenosti, a unutar svake kategorije prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta" i „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta". Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj „usluga iniciranja plaćanja" je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

63. Svaka transakcija raspoređuje se samo u jednu potkategoriju, odnosno „kreditni transferi" i „ostalo". Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj „usluga iniciranja plaćanja" je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost transakcija.

64. Te transakcije nisu uključene u „ukupne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije" jer se također uključuju u odnosne platne instrumente korištene za transakciju.

Ostale usluge (koje nisu uključene u Direktivu (EU) 2015/2366)

65. Uključuje potkategorije „terećenje računa pomoću jednostavnog knjiženja" i „odobrenja računa pomoću jednostavnog knjiženja" te „ostalo". Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj „ostalih usluga (koje nisu uključene u Direktivu (EU) 2015/2366)" je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

66. Samo transakcije bez posebnog naloga za transakciju i izvršene pomoću jednostavnog knjiženja na račun/s računa klijenta, odnosno bez korištenja tradicionalnih platnih usluga uključene su u potkategorije „odobrenja računa pomoću jednostavnog knjiženja" i „terećenja računa pomoću jednostavnog knjiženja".

Dio 2.3.2 *Platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije koje iskazuju one izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3. (tablica 4.b)*

1. Platne transakcije inicirane su od strane nemonetarnih financijskih institucija prema bilo kojoj drugoj ugovornoj strani ili od strane pružatelja platnih usluga ako je druga ugovorna strana nemonetarna financijska institucija. Ovo uključuje:

   (a) platne transakcije koje se odvijaju između dva računa koji se vode kod različitih pružatelja platnih usluga i koje se izvršavaju pomoću posrednika, odnosno kada se plaćanja šalju drugom pružatelju platnih usluga ili platnom sustavu; i

   (b) platne transakcije koje se odvijaju između dva računa koji se vode kod istog pružatelja platnih usluga, npr. interne bankovne transakcije (*on-us transactions*), pri čemu se transakcija namiruje ili na računima pružatelja platnih usluga ili pomoću posrednika, odnosno drugog pružatelja platnih usluga ili platnog sustava.

2. Platne transakcije koje inicira rezidentni pružatelj platnih usluga i koje se izvršavaju prema posebnom nalogu za transakciju, odnosno upotrebom platnog instrumenta, uključene su kao "platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije".

3. Prijenosi novčanih sredstava između računa na isto ime te između različitih vrsta računa uključeni su sukladno korištenoj platnoj usluzi. Prijenosi između različitih vrsta računa uključuju, na primjer, prijenose s prenosivog depozita na račun s neprenosivim depozitom.

4. U odnosu na transakcije s više plaćanja broji se svaka pojedinačna platna transakcija.

5. Uključene su platne transakcije nominirane u stranoj valuti. Podaci se preračunavaju u euro upotrebom referentnog tečaja ESB-a ili tečajeva koji se primjenjuju na te transakcije.

6. Odvojeno dostavljanje podataka za transakcije koje se provode s udaljenosti i transakcije koje se ne provode s udaljenosti naznačuje se prema potrebi.

7. Platne transakcije se iskazuju prema platnoj usluzi koja se koristi.

Prekogranične transakcije

8. Za poslane transakcije, prekogranične transakcije broje se u državi u kojoj transakcija započinje.

9. Za primljene transakcije, prekogranične transakcije broje se u državi u kojoj je transakcija primljena.

10. Za prekogranične platne transakcije na temelju kartica, rezidentnost druge ugovorne strane i lokacija mjesta prodaje iskazuju se zajedno. Za platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Za platne transakcije na temelju kartica koje nisu inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi fizički terminal. Primljene platne transakcije inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Primljene platne transakcije koje nisu inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi fizičko prodajno mjesto.

11. Razlika između poslanih prekograničnih transakcija i primljenih prekograničnih transakcija pokazuje neto priljev ili odljev transakcija u državu izvjestiteljicu ili iz nje.

Tok novčanih sredstava

12. Smjer toka novčanih sredstava ovisi o platnoj usluzi i upotrijebljenom kanalu iniciranja:

(d) za kreditne transfere, novčane pošiljke, plaćanja elektroničkim novcem i slične transakcije kod kojih platitelj inicira transakciju, sudionik pošiljatelj je također pošiljatelj novčanih sredstava, a sudionik primatelj je primatelj novčanih sredstava;

(e) za izravna terećenja, plaćanja elektroničkim novcem i slične transakcije kod kojih primatelj plaćanja inicira transakciju, sudionik pošiljatelj je primatelj novčanih sredstava, a sudionik primatelj je pošiljatelj novčanih sredstava;

(f) za platne transakcije na temelju kartica, iako primatelj plaćanja inicira transakciju, postupanje prema ovoj Uredbi odgovara onome kod kojeg platitelj inicira transakciju.

Kreditni transferi

13. Svaka transakcija raspoređuje se u samo jednu potkategoriju, odnosno. ili u „inicirano u papirnatom obliku” ili „inicirano elektronički”. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj kreditnih transfera je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost kreditnih transfera.

14. Kreditni transferi koje inicira pružatelj usluga iniciranja plaćanja dodatno se raspoređuju u potkategoriju „inicirano od strane pružatelja usluga iniciranja plaćanja“. Međutim, ova potkategorija ne doprinosi ukupnom broju ili ukupnoj vrijednosti kreditnih transfera.

15. Kao kreditni transferi također se uključuju transakcije s gotovinom na jednom ili oba kraja platne transakcije i s upotrebom platne usluge kreditnog transfera.

16. Također se uključuju kreditni transferi upotrijebljeni za namiru stanja transakcija korištenjem kartica s kreditnom funkcijom ili funkcijom odgođenog terećenja računa.

17. Kreditni transferi uključuju sve kreditne transfere Jedinstvenog područja plaćanja u eurima (SEPA) kao i transakcije izvan SEPA-e.

18. Elektronički inicirani kreditni transferi dalje se raščlanjuju prema kanalima iniciranja s udaljenosti ili nije s udaljenosti, a unutar svake kategorije prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ ili „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj kreditnih transfera je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

19. Kreditni transferi iskazani u „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“ dalje se dijele prema razlozima za upotrebu nepouzdane autentifikacije klijenta (tj. „mala vrijednost“, „beskontaktna transakcija male vrijednosti“ „plaćanja sebi“, „korisnici kojima se vjeruje“, „ponavljajuće transakcije“, „samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje“, „sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja“ i „analiza transakcijskog rizika“). Ako je moguće primijeniti više od jednog izuzeća, iskazuje se izuzeće koje je primijenjeno. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“ je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

20. Poslane domaće transakcije, poslane prekogranične transakcije i primljene prekogranične transakcije sadrže transakcije unutar SEPA-e i izvan SEPA-e.

21. Gotovinska plaćanja na račun upotrebom bankovnog obrasca nisu uključena u kreditne transfere.

Izravna terećenja

22. Uključena su i jednokratna i ponavljajuća izravna terećenja. U slučaju ponavljajućih izravnih terećenja, svako pojedinačno plaćanje broji se kao jedna transakcija.

23. Uključena su izravna terećenja upotrijebljena za namiru stanja koja proistječu iz transakcija korištenjem kreditnih kartica, debitnih kartica ili kartica s odgođenim terećenjem računa, budući da su to odvojena plaćanja imatelja kartice izdavatelju kartice.

24. Izravna terećenja uključuju sva izravna terećenja u SEPA-i i izravna terećenja izvan SEPA-e.

25. Transakcije izravnog terećenja dijele se na „suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem“ i „suglasnost dana u drugim oblicima“. Potkategorije su međusobno isključujuće. Njihov zbroj jednak je ukupnom broju izravnih terećenja. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost izravnih terećenja.

26. Gotovinska plaćanja s računa upotrebom bankovnog obrasca nisu uključena u izravna terećenja.

Platne transakcije na temelju kartica

27. Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga ili koje prihvaćaju rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) iskazuju se neovisno o mjestu platnog brenda (*payment brand*) na temelju kojeg je izvršena platna transakcija.

28. Poslane platne transakcije na temelju kartica iskazuje pružatelj platnih usluga izdavatelj, dok primljene platne transakcije na temelju kartica iskazuje pružatelj platnih usluga prihvatitelj.

29. „Platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije“ uključuje podatke o platnim transakcijama na temelju kartica na virtualnim mjestima prodaje, npr. na internetu ili putem telefona.

30. Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica također se dijele na: „inicirano elektronički“ i „nije inicirano elektronički“. Budući da su kanali iniciranja međusobno isključujući, ukupan broj platnih transakcija na temelju kratica zbroj je kanala iniciranja. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost transakcija.

31. Elektronički inicirane platne transakcije na temelju kartica dalje se raščlanjuju prema kanalu iniciranja s udaljenosti i nije s udaljenosti te se unutar svakog iskazuje broj platnih transakcija na temelju kartica prema funkciji kartice (tj. debitna funkcija, funkcija odgođenog terećenja računa i kreditna funkcija) i „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ i „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“. Ukupan broj platnih transakcija na temelju kartica „inicirano elektronički“ je zbroj različitih, međusobno isključujućih funkcija kartice, koji je također jednak zbroju tih transakcija autentificiranih pouzdanom autentifikacijom klijenta i nepouzdanom autentifikacijom klijenta. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

32. Za transakcije „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“ iskazuju se razlozi za upotrebu nepouzdane autentifikacije klijenta (tj. „mala vrijednost“, „beskontaktna transakcija male vrijednosti“, „korisnici kojima se vjeruje“, „ponavljajuće transakcije“, „samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje“, „sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja“, „analiza transakcijskog rizika“, „transakcije koje je inicirao trgovac“ i „ostalo“). Ako je moguće primijeniti više od jednog izuzeća, iskazuje se izuzeće koje je primijenjeno. Budući da su razlozi za nepouzdanu autentifikaciju klijenta međusobno isključujući, ukupan broj „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“ je zbroj tih razloga. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

33. Nisu uključene platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje izdaju rezidentni pružatelji platnih usluga koji imaju samo funkciju elektroničkog novca.

Podizanje gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica (osim transakcija elektroničkim novcem)

34. U ovu kategoriju uključena su podizanja gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga (osim transakcija elektroničkim novcem) i koje iskazuju izdavatelji kartica.

35. Broj podizanja gotovine trebalo bi iskazati za svaku funkciju kartice (tj. debitna funkcija, funkcija odgođenog terećenja računa i kreditna funkcija). Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Platne transakcije elektroničkim novcem.

36. Platne transakcije elektroničkim novcem raščlanjuju se prema kanalima iniciranja s udaljenosti ili nije s udaljenosti, a unutar svake kategorije prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ i „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj „platnih transakcija elektroničkim novcem“ je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

37. Transakcije iskazane u „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“ dalje se dijele prema razlozima za upotrebu nepouzdane autentifikacije klijenta (tj. „mala vrijednost“, „beskontaktna transakcija male vrijednosti“, „korisnici kojima se vjeruje“, „ponavljajuće transakcije“, „samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje“, „primjena sigurnih korporativnih postupaka i protokola plaćanja“, „plaćanja sebi“ „analiza transakcijskog rizika“, „transakcije koje je inicirao trgovac“ i „ostalo“). Ako je moguće primijeniti više od jednog izuzeća, iskazuje se izuzeće koje je primijenjeno. Budući da su razlozi za nepouzdanu autentifikaciju klijenta međusobno isključujući, ukupan broj „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“ je zbroj tih razloga. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Novčane pošiljke

38. Poslane novčane pošiljke iskazuje pružatelj platnih usluga platitelja.

39. Transakcije povezane s računom za plaćanje platitelja ili primatelja plaćanja isključene su iz novčanih pošiljki. Takve se transakcije iskazuju pod određenim platnim instrumentom koji se koristi.

Usluge iniciranja plaćanja.

40. Transakcije inicirane putem usluge iniciranja plaćanja raščlanjuju se prema kanalu iniciranja s udaljenosti ili nije s udaljenosti, a unutar svake kategorije prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ i „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj „usluga iniciranja plaćanja“ je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

41. Svaka transakcija raspoređuje se samo u jednu potkategoriju, odnosno „kreditni transferi“ i „ostalo“. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupan broj „usluga iniciranja plaćanja“ je zbroj potkategorija. Isto načelo primjenjuje se na ukupnu vrijednost transakcija.

42. Te transakcije nisu uključene u „ukupne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije“ jer se također uključuju u odnosne platne instrumente korištene za transakciju.

Dio 2.4 Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije (tablice 5.a i 5.b)

Dio 2.4.1 *Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije (tablica 4.a)*

1. Na prijevarne transakcije iskazane u tablici 5.a primjenjuju se točke od 1. do 66. dijela 2.3.1. Međutim, nisu uključene primljene prijevarne platne transakcije, osim prihvaćene platne transakcije na temelju kartica.

2. Pružatelj platnih usluga treba iskazati sve prijevarne platne transakcije od vremena kada je prijevara otkrivena zbog prigovora klijenta ili na drugi način, neovisno o tome je li slučaj povezan s prijevarnom platnom transakcijom riješen do vremena kada se podaci dostavljaju.

3. Osim raščlambi objašnjenih u dijelu 2.3.1 potrebno je iskazati „gubitke zbog prijevare prema nositelju odgovornosti“ za prijevarne kreditne transfere, prijevarna izravna terećenja, prijevarne platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) i za prijevarne transakcije elektroničkim novcem kada je elektronički novac izdao rezidentni pružatelj platnih usluga.

4. „Gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti“ dalje se dijele na „pružatelj platnih usluga izvjestitelj“, „korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja“ i „ostalo“. Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupna vrijednost „gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti“ je zbroj tih potkategorija.

5. „Gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti“ iskazuje pružatelj platnih usluga koji iskazuje prijevarnu platnu transakciju i iskazuje se samo za vrijednost prijevarne platne transakcije. Nadalje, stavka se iskazuje samo za poslane transakcije.

6. Zbroj „gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti“ nije jednak ukupnoj vrijednosti prijevarnih transakcija.

Prijevarni kreditni transferi

7. Elektronički inicirani prijevarni kreditni transferi dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje“, „prevarantova izmjena naloga za plaćanje“ i „prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje“).

8. Izvor prijevare iskazuje se za svaku shemu za kreditne transfere i dalje se raščlanjuje unutar te kategorije po „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ i „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“.

9. Za svaku raščlambu, izvori prijevare su međusobno isključujući. Ukupan broj prijevarnih kreditnih transfera raščlanjen prema shemama za kreditne transfere stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Prijevarna izravna terećenja

10. Prijevarna izravna terećenja dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „neautorizirana platna transakcija“ i „manipulacija platiteljem“).

11. Izvor prijevare iskazuje se za svaku shemu za izravno terećenje i u okviru sheme raščlanjeno prema „suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem“ i „suglasnost dana u drugim oblicima“.

12. Za svaku raščlambu, izvori prijevare su međusobno isključujući. Ukupan broj prijevarnih izravnih terećenja raščlanjen prema shemi za izravno terećenje stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Prijevarne platne transakcije na temelju kartica

13. Prijevarne platne transakcije na temelju kartica dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „prevarantova izmjena naloga za plaćanje“, „manipulacija platiteljem kako bi izvršio kartično plaćanje“ i „prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje“ što se dalje raščlanjuje prema „izgubljena ili ukradena kartica“, „kartica nije primljena“, „krivotvorena kartica“, „krađa kartičnih podataka“ i „ostalo“).

14. Izvor prijevare iskazuje se za svaku kartičnu platnu shemu raščlanjeno prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ ili „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“.

15. Za svaku raščlambu, izvori prijevare su međusobno isključujući. Ukupan broj prijevarnih platnih transakcija na temelju kartica prema kartičnoj platnoj shemi stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Prijevarna podizanja gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica (osim transakcija elektroničkim novcem)

16. Prijevarna podizanja gotovine dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „manipulacija platiteljem kako bi podigao gotovinu“ i „prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje“ što se dalje raščlanjuje prema „izgubljena ili ukradena kartica“, „kartica nije primljena“, „krivotvorena kartica“ i „ostalo“). Izvori prijevare koji se iskazuju za svaku kartičnu platnu shemu međusobno su isključujući. Ukupan broj prijevarnih podizanja gotovine prema kartičnoj platnoj shemi stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem

17. Prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „prevarantova izmjena naloga za plaćanje“, „manipulacija platiteljem kako bi izvršio plaćanje elektroničkim novcem“ i „prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje“ što se dalje raščlanjuje prema „izgubljena ili ukradena kartica s funkcijom elektroničkog novca“, „kartica s funkcijom elektroničkog novca nije primljena“, „krivotvorena kartica s funkcijom elektroničkog novca“ „krađa kartičnih podataka“ i „neovlaštena transakcija s računa elektroničkog novca“).

18. Izvori prijevare iskazuju se za platne transakcije elektroničkim novcem inicirane s udaljenosti i koje nisu inicirane s udaljenosti te unutar svake kategorije prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ ili „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“.

19. Za svaku raščlambu, izvori prijevare su međusobno isključujući. Ukupan broj prijevarnih platnih transakcija elektroničkim novcem stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Dio 2.4.2 *Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije koje iskazuju one izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3. (tablica 5.b)*

1. Na prijevarne transakcije iskazane u tablici 5.b primjenjuju se točke od 1. do 42. dijela 2.3.2.

2. Pružatelj platnih usluga treba iskazati sve prijevarne platne transakcije od vremena kada je prijevara otkrivena, kao što je putem prigovora klijenta ili na drugi način, neovisno o tome je li slučaj povezan s prijevarnom platnom transakcijom riješen do vremena kada se podaci dostavljaju.

3. Osim raščlambi objašnjenih u dijelu 2.3.2 potrebno je iskazati „gubitke zbog prijevare prema nositelju odgovornosti" za prijevarne kreditne transfere, prijevarna izravna terećenja, prijevarne platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) i za prijevarne transakcije elektroničkim novcem kada je elektronički novac izdao rezidentni pružatelj platnih usluga.

4. „Gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti" dalje se dijele na „pružatelj platnih usluga izvjestitelj", „korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja" i „ostalo". Budući da su potkategorije međusobno isključujuće, ukupna vrijednost „gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti" je zbroj tih potkategorija.

5. „Gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti" iskazuje pružatelj platnih usluga koji iskazuje prijevarnu platnu transakciju i iskazuje se samo za vrijednost prijevarne transakcije. Nadalje, stavka se iskazuje samo za poslane transakcije.

6. Zbroj „gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti" nije jednak ukupnoj vrijednosti prijevarnih transakcija.

Prijevarni kreditni transferi

7. Prijevarni kreditni transferi dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje", „prevarantova izmjena naloga za plaćanje" i „prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje").

8. Izvor prijevare iskazuje se raščlanjen prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta" i „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta".

9. Za svaku raščlambu, izvori prijevare su međusobno isključujući. Ukupan broj prijevarnih kreditnih transfera stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Prijevarna izravna terećenja

10. Prijevarna izravna terećenja dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „neautorizirana platna transakcija" i „manipulacija platiteljem").

11. Izvor prijevare iskazuje se raščlanjen prema „suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem" i „suglasnost dana u drugim oblicima".

12. Za svaku raščlambu, izvori prijevare su međusobno isključujući. Ukupan broj prijevarnih izravnih terećenja stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Prijevarne platne transakcije na temelju kartica

13. Prijevarne platne transakcije na temelju kartica dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „prevarantova izmjena naloga za plaćanje“, „manipulacija platiteljem kako bi izvršio platnu transakciju na temelju kartice“ i „prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje“ što se dalje raščlanjuje prema „izgubljena ili ukradena kartica“, „kartica nije primljena“, „krivotvorena kartica“ „krađa kartičnih podataka“ i „ostalo“).

14. Izvori prijevare iskazuju se raščlanjeno prema „autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ ili „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“.

15. Za svaku raščlambu, izvori prijevare su međusobno isključujući. Ukupan broj prijevarnih platnih transakcija na temelju kartica stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Prijevarna podizanja gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica (osim transakcija elektroničkim novcem)

16. Prijevarna podizanja gotovine dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „manipulacija platiteljem kako bi podigao gotovinu“ i „prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje“ što se dalje raščlanjuje prema „izgubljena ili ukradena kartica“, „kartica nije primljena“, „krivotvorena kartica“ i „ostalo“).

17. Izvori prijevare iskazuju se raščlanjeni prema „autentifcirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ ili „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“.

18. Za svaku raščlambu, izvori prijevare su međusobno isključujući. Ukupan broj prijevarnih podizanja gotovine stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem

19. Prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem dalje se dijele prema izvoru prijevare (tj. „prevarantova izmjena naloga za plaćanje“, „manipulacija platiteljem kako bi izvršio plaćanje elektroničkim novcem“ i „prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje“ što se dalje raščlanjuje prema „izgubljena ili ukradena kartica s funkcijom elektroničkog novca“, „kartica s funkcijom elektroničkog novca nije primljena“, „krivotvorena kartica s funkcijom elektroničkog novca“ „krađa kartičnih podataka“ i „neovlaštena transakcija s računa elektroničkog novca“).

20. Izvori prijevara iskazuju se raščlanjeno prema „autentifcirano pouzdanom autentifikacijom klijenta“ ili „autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“.

21. Za svaku raščlambu, izvori prijevare su međusobno isključujući. Ukupan broj prijevarnih platnih transakcija elektroničkim novcem stoga je jednak zbroju različitih izvora prijevare. Isto načelo primjenjuje se na vrijednost transakcija.

Dio 2.5 Platne transakcije prema vrsti terminala koje uključuju nemonetarne financijske institucije (tablica 6.)

1. Svi pokazatelji u ovoj tablici odnose se na gotovinske ili bezgotovinske platne transakcije izvršene na fizičkom (ne virtualnom) terminalu.

2. Rezidentni pružatelji platnih usluga dostavljaju podatke o svim platnim transakcijama koje prihvaćaju na terminalima.

3. Rezidentni pružatelji platnih usluga dostavljaju podatke o svim platnim transakcijama karticama koje izdaju pružatelji platnih usluga, na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane nerezidentnih pružatelja platnih usluga.

4. Platne transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane podružnica ili društava kćeri pružatelja platnih usluga u inozemstvu ne iskazuju se od strane matičnog pružatelja platnih usluga.

5. Transakcije prema vrsti terminala raščlanjuju se u tri različite kategorije na osnovi rezidentnosti pružatelja platnih usluga. Kategorije u točkama (a) i (b) dolje broje se na strani prihvatitelja, a kategorija pod točkom (c) dolje broje se na strani izdavatelja:

   (a) platne transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga s karticama koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga;

   (b) platne transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga s karticama koje su izdali nerezidentni pružatelji platnih usluga;

   (c) platne transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane nerezidentnih pružatelja platnih usluga s karticama koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga.

6. Potkategorije unutar svake kategorije (a), (b) i (c) navedene u točki 5. ne bi se trebale zbrajati.

7. U ovoj tablici geografska se raščlamba temelji na mjestu gdje se terminal nalazi.

8. „Platne transakcije elektroničkim novcem s karticama s funkcijom elektroničkog novca“ uključuje transakcije karticama na kojima elektronički novac može biti pohranjen izravno i karticama koje daju pristup elektroničkom novcu pohranjenom na računima elektroničkog novca.

9. „Podizanja gotovine na terminalima POS“ za koje nije moguće razlikovanje podataka o podizanju gotovine na terminalima POS, iskazuju se kao „POS transakcije”.

10. „Polaganje gotovine preko šaltera“ uključuje gotovinu položenu na dnevni ili noćni depozit pružatelja platnih usluga za odobravanje računa kod pružatelja platnih usluga. Ove transakcije ne predstavljaju plaćanje u užem smislu, predstavljaju samo promjenu gotovine u knjižni novac.

11. Transakcije „podizanja gotovine preko šaltera“ ne predstavljaju plaćanja u užem smislu, predstavljaju samo promjenu knjižnog novca u gotovinu.

Dio 2.6 Sudjelovanje u izabranim platnim sustavima (tablica 7.)

1. Ova se tablica odnosi na broj, vrstu i institucionalni sektor sudionika u platnom sustavu (neovisno o mjestu gdje se nalazi) i iskazuje se od strane upravitelja platnog sustava.

2. Pokazatelj „broj sudionika” je zbroj dvije međusobno isključujuće potkategorije „izravni sudionici” i „neizravni sudionici”.

3. Pokazatelj „izravni sudionici” je zbroj tri međusobno isključujuće potkategorije „kreditne institucije”, „središnja banka” i „drugi izravni sudionici”.

4. Pokazatelj ”ostali izravni sudionici” je zbroj četiri međusobno isključujuće potkategorije ”javna uprava”, ”organizacije za kliring i namiru”, ”ostale financijske institucije” i ”ostalo”.

Dio 2.7 Plaćanja obrađena od strane izabranih platnih sustava (tablica 8.)

1. Ova tablica odnosi se na platne transakcije obrađene putem platnih sustava raščlanjene između platnih sustava za plaćanja velikih vrijednosti i platnih sustava za mala plaćanja i iskazuje ih upravitelj platnog sustava.

2. Platne transakcije pružatelja platnih usluga za njegov vlastiti račun iskazuju se u odnosnim pokazateljima u ovoj tablici.

3. U slučaju platnog sustava u kojem drugi platni sustav, npr. podsustav platnog sustava, namiruje svoje pozicije, primjenjuju se sljedeća načela:

   (a) sustav namire iskazuje stvaran broj operacija namire i stvarni namireni iznos;

(b) kada se platne transakcije obračunavaju izvan platnog sustava i samo se neto pozicije namiruju putem platnog sustava, broje se samo transakcije za namiru neto pozicija i one se dodjeljuju platnoj usluzi upotrijebljenoj za namiru transakcije.

4. Svaka se platna transakcija broji samo jednom na strani sudionika pošiljatelja, odnosno terećenje računa platitelja i odobrenje računa primatelja plaćanja ne broje se zasebno. Vidjeti odsjek o toku novčanih sredstava u dijelu 2.3 gore.

5. Za višestruke kreditne transfere, odnosno više plaćanja, broji se svaka stavka plaćanja.

6. U slučaju sustava netiranja iskazuje se ukupan broj i vrijednost platnih transakcija, a ne rezultat nakon netiranja.

7. Platni sustavi razlikuju i iskazuju domaće i prekogranične transakcije prema rezidentnosti sudionika pošiljatelja i sudionika primatelja. Klasifikacija ”domaće transakcije” ili ”prekogranične transakcije” odražava mjesto na kojem se nalaze uključene strane.

8. Radi izbjegavanja dvostrukog brojanja, prekogranične transakcije broje se u državi u kojoj transakcija započinje.

9. Transakcije inicirane na bankomatu iskazuju se u raščlambi odnosne platne usluge koja se koristi.

10. Pokazatelj „platni instrumenti na temelju kartica” uključuje sve platne transakcije obrađene u platnom sustavu, neovisno o tome gdje je platni instrument na temelju kartice izdan ili korišten.

11. Isključene su opozvane platne transakcije. Uključene su transakcije koje kasnije podliježu transakciji odbijanja.

Dio 2.8 Tromjesečno iskazivanje platnih transakcija koje uključuju nemonetarne financijske institucije (tablica 9.)

1. Na transakcije iskazane u tablici 9. primjenjuju se točke od 1. do 66. dijela 2.3.1, osim točke 11. Za tablicu 9. prekogranične platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država u kojoj se nalazi prodajno mjesto, dok se prekogranične platne transakcije koje nisu inicirane s udaljenosti iskazuju kako bi se utvrdila država u kojoj se nalazi fizički terminal.

Platne transakcije na temelju kartica

2. Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) iskazuju se neovisno o mjestu platnog brenda (*payment brand*) na temelju kojeg je izvršena platna transakcija.

3. Poslane platne transakcije na temelju kartice iskazuje pružatelj platnih usluga izdavatelj.

4. Platne transakcije na temelju kartica također uključuju podatke o platnim transakcijama na temelju kartica na virtualnim mjestima prodaje, npr. na internetu ili putem telefona.

5. Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica također se dijele na: „inicirano elektronički“ što se dalje raščlanjuje na inicirano s udaljenosti i nije inicirano s udaljenosti. Potkanali su međusobno isključivi.

6. Za transakcije „inicirane elektronički“ oznaka kategorije trgovca iskazuje se kada je dostupna izvještajnoj jedinici za transakcije s udaljenosti i transakcije koje nisu s udaljenosti.

PRILOG II.

DEFINICIJE PODATAKA

Pojam	Definicija
Analiza transakcijskog rizika (Transaction Risk Analysis (TRA))	Platne transakcije na koje se primjenjuje izuzetak iz članka 18. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta (Authenticated via non-strong customer authentication)	„Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta“ odnosi se na transakcije koje su izuzete od pouzdane autentifikacije u skladu s poglavljem III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389 ([1]) kao i transakcije na koje se ne primjenjuju odredbe članka 97. stavka 1. Direktive (EU) 2015/2366. Uključene su transakcije koje je inicirao trgovac i ostale transakcije na koje se ne primjenjuje pouzdana autentifikacija klijenta.
Autentifikacija (Authentication)	„Autentifikacija“ znači „autentifikacija“ kako je definirana u članku 4. točki 29. Direktive (EU) 2015/2366.
Bankomat (Automated teller machine (ATM))	Elektromehanički uređaj koji omogućuje ovlaštenim korisnicima koji upotrebljavaju platni instrument na temelju kartice ili drugo sredstvo, da podignu gotovinu sa svojih računa i/ili pristupe drugim uslugama, koji im omogućuje, između ostalog, da postave upit o stanju, prenesu novčana sredstva ili polože novac.
Bankomat s funkcijom kreditnog transfera (ATM with a credit transfer function)	Bankomat koji omogućuje ovlaštenim korisnicima provođenje kreditnih transfera upotrebom platnog instrumenta na temelju kartice ili drugog sredstva.
Bankomat s funkcijom podizanja gotovine (ATM with a cash withdrawal function)	Bankomat koji omogućuje ovlaštenim korisnicima podizanje gotovine s njihovih računa upotrebom platnog instrumenta na temelju kartice ili drugog sredstva.
Beskontaktna plaćanja (Contactless payment)	Platna transakcija upotrebom kartice ili drugog sredstva gdje su platitelj i trgovac (i/ili njihova oprema) na istom fizičkom mjestu i gdje se komunikacija između prijenosnog uređaja na mjestu prodaje (POS) odvija pomoću beskontaktne tehnologije.
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti (Contactless low value)	Beskontaktna plaćanja na koja se primjenjuje članak 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Broj klijenata (Number of clients)	Broj korisnika platnih usluga kojima pružatelj usluga pružanja informacija o računu nudi svoje usluge.
Broj prekonoćnih depozita (Number of overnight deposits)	Broj računa prekonoćnih depozita kako je definirano u „kategoriji instrumenta“ u točki 9.1 tablice „kategorija instrumenta“ u dijelu 2. Priloga II. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).
Broj prekonoćnih depozita *od toga:* broj prekonoćnih depozita povezanih s internetom/osobnim računalom (Number of overnight deposits *of which*: number of Internet/PC linked overnight deposits)	Broj prekonoćnih depozitnih računa koje drže nemonetarne financijske institucije, kojima imatelj računa ima pristup i koje može upotrebljavati elektronički, putem interneta ili pomoću računalnih bankovnih aplikacija pomoću tomu namijenjene programske opreme i telekomunikacijskih linija.
Broj prenosivih prekonoćnih depozita (Number of transferable overnight deposits)	Broj računa prenosivih prekonoćnih depozita kako je definirano u „kategoriji instrumenta“ u točki 9.1.a dijela 2. Priloga II. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).
Broj prenosivih prekonoćnih depozita od toga: broj prenosivih prekonoćnih depozita povezanih s internetom/osobnim računalom (Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Broj računa prenosivih prekonoćnih depozita kako je definirano u „kategoriji instrumenta“ u točki 9.1.a dijela 2. Priloga II. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESSB/2013/33) koji drži nemonetarna financijska institucija kojima imatelj računa ima pristup i koji može upotrebljavati elektronički, putem interneta ili pomoću računalnih bankovnih aplikacija pomoću tomu namijenjene programske opreme i telekomunikacijskih linija.
Broj računa kojima pristupa pružatelj usluga pružanja informacija o računu (Number of accounts accessed by AISPs)	Broj različitih računa kojima pristupa pružatelj usluga pružanja informacija o računu u izvještajnom razdoblju.

Pojam	Definicija
Ček (Cheque)	Pisani i potpisani nalog jedne strane, odnosno izdavatelja čeka (trasanta) drugoj strani (trasatu) koji je obično kreditna institucija, kojim se od trasata zahtijeva da na zahtjev izdavatelja ili treće osobe plati određeni iznos koji je odredio izdavatelj.
Debitna kartica (Debit card)	„Debitna kartica“ znači „debitna kartica“ kako je definirana u članku 2. točki 33. Uredbe (EU) br. 2015/751.
Domaća platna transakcija (Domestic payment transaction)	„Domaća platna transakcija” znači ”nacionalna platna transakcija” kako je definirana u članku 2. točki 27. Uredbe (EU) br. 260/2012. Za platne transakcije na temelju kartica, „domaće platne transakcije“ znači „domaće platne transakcije“ kako su definirane u članku 2. točki 9. Uredbe (EU) 2015/751.
Drugi pružatelji platnih usluga i izdavatelji elektroničkog novca (Other PSPs and e-money issuers)	Drugi pružatelji platnih usluga i izdavatelji elektroničkog novca znači „pružatelji platnih usluga“ kako su definirani u ovom Prilogu osim kreditnih institucija kako su definirane u ovom Prilogu, institucije za elektronički novac kako su definirane u ovom Prilogu, institucije za platni promet kako su definirane u ovom Prilogu i središnje banke kako su definirane u ovom Prilogu.
Elektronička trgovina (E-commerce)	Prodaja ili kupnja robe ili usluga, između poduzeća, kućanstava, pojedinaca ili privatnih organizacija, elektroničkim transakcijama provedenim internetom ili drugim mrežama upravljanim računalom (mrežna komunikacija (*online communication*)). Pojam obuhvaća narudžbe robe i usluga koje se šalju računalnom mrežom, ali se plaćanje i konačna isporuka robe ili usluga može provesti mrežno ili izvan mreže (*on- or off-line*).
Elektronički inicirane platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	Platne transakcije na temelju kartica koje su inicirane na EFTPOS-u, bankomatu ili drugom fizičkom terminalu koji omogućuje elektroničko iniciranje plaćanja ili s udaljenosti elektroničkim načinom prijenosa informacija. Nisu uključene platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentom na temelju kartica koji izdaju rezidentni pružatelji platnih usluga inicirane u papirnatom obliku (npr. putem uređaja za provlačenje platnog instrumenta na temelju kartica ili ako se informacije o plaćanju prikupljaju ručno na papirnatoj potvrdi).
Elektronički inicirani kreditni transferi (Credit transfers initiated electronically)	Svaki kreditni transfer koji platitelj zadaje bez upotrebe papirnatog oblika, odnosno elektronički.
Elektronički novac (Electronic money (e-money))	„Elektronički novac“ znači „elektronički novac“ kako je definiran u članku 2. točki 2. Direktive 2009/110/EZ.
Gotovina (Cash)	Novčanice i kovanice u optjecaju koje se drže izvan sektora monetarnih financijskih institucija ili pohranjene kod monetarnih financijskih institucija.
Gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti (Losses due to fraud per liability bearer)	„Gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti“ znači „gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti“ kako su definirani u smjernici 1.6 pod (b) EBA-inih Smjernica o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 96. stavku 6. PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Iniciranje platne transakcije (Initiation of a payment transaction)	Dostava naloga za plaćanje [2] od strane korisnika platnih usluga.
Institucija za elektronički novac (Electronic money institution)	„Institucija za elektronički novac“ znači „institucija za elektronički novac“ kako je definirana u članku 2. točki 1. Direktive 2009/110/EZ.
Institucija za platni promet (Payment institution)	„Institucija za platni promet“ znači „institucija za platni promet“ kako je definirana u članku 4. točki 4. Direktive (EU) 2015/2366.
Institucije koje nude platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama (Institutions offering payment srvices to non-MFIs)	Obuhvaća sve pružatelje platnih usluga kako su definirani u ovom Prilogu, a koji nude usluge plaćanja nemonetarnim financijskim institucijama.
Izdavatelj elektroničkog novca (Electronic money issuer)	„Izdavatelj elektroničkog novca“ znači „izdavatelj elektroničkog novca“ kako je definiran u članku 2. točki 3. Direktive 2009/110/EZ.

Pojam	Definicija
Izdavatelj kartice (Card issuer)	„Izdavatelj kartice“ znači „izdavatelj“ kako je definiran u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2015/751 ([3]).
Izgubljena ili ukradena kartica (Lost or stolen card)	Vrsta prijevare upotrebom izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta na temelju kartica (debitna kartica, kartica s odgođenim terećenjem računa ili kreditna kratica) bez stvarnog, pretpostavljenog ili očiglednog ovlaštenja imatelja kartice.
Izgubljena ili ukradena kartica s funkcijom elektroničkog novca (Lost or stolen e-money card)	Vrsta prijevare upotrebom izgubljene ili ukradene kartice s funkcijom elektroničkog novca bez stvarnog, pretpostavljenog ili očiglednog ovlaštenja imatelja kartice.
Izravni sudionik (Direct participant)	Subjekt kojeg platni sustav utvrđuje ili prepoznaje i koji je ovlašten za izravno slanje ili primanje naloga za plaćanje u sustav ili iz sustava bez posrednika ili ga izravno obvezuju pravila koja uređuju platni sustav. U nekim sustavima izravni sudionici također razmjenjuju naloge u ime neizravnih sudionika. Svaki sudionik s pojedinačnim pristupom sustavu broji se posebno.
Izravno terećenje (Direct debit)	„Izravno terećenje“ znači „izravno terećenje“ kako je definirano u članku 4. točki 23. Direktive (EU) 2015/2366.
Izravno terećenje inicirano na osnovi jednokratnog plaćanja (Direct debit initiated on a single payment basis)	Elektronički inicirano izravno terećenje koje je neovisno o drugim izravnim terećenjima, odnosno nije dio skupine izravnih terećenja koja su zajedno inicirana.
Izravno terećenje inicirano u datoteci/skupini (Direct debit initiated in a file/batch)	Elektronički inicirana izravna terećenja koja su dio skupine izravnih terećenja, koje je zajednički inicirao platitelj. Svako izravno terećenje sadržano u skupini broji se kao posebno izravno terećenje kada se iskazuje broj transakcija.
Jedinstveno područje plaćanja u eurima (SEPA) (Single Euro Payments Area (SEPA)	SEPA je inicijativa Europske unije za integraciju plaćanja s ciljem usklađivanja elektroničkih plaćanja u eurima u Europi. Odnosi se na zajednički skup određenih tehničkih i poslovnih zahtjeva za platne transakcije u eurima kako je utvrđeno u Uredbi (EU) 260/2012.
Kartica (Card)	Platni instrument na temelju jedinstvenog broja koji se može koristiti za iniciranje plaćanja, podizanje gotovine ili polaganje gotovine koji se obrađuje korištenjem kartične sheme ili unutar mreže kojim upravlja izdavatelj kartice. Broj može biti pohranjen na fizičkoj kartici, na drugom uređaju (uključujući oznaku ključa, naljepnicu, pametni telefon) ili se može držati virtualno bez fizičkog uređaja. Sukladno ugovoru s izdavateljem kartice ona nudi svom imatelju, jednu ili više od sljedećih funkcija: gotovinska funkcija, debitna funkcija, funkcija odgođenog terećenja računa, kreditna funkcija i funkcija elektroničkog novca.
Kartica nije primljena (Card not received)	Platni instrument na temelju kartica za koji platitelj tvrdi da nije primljen, iako pružatelj platnih usluga platitelja (izdavatelj) potvrđuje da je poslan platitelju (bilo kojim načinom isporuke).
Kartica s funkcijom beskontaktnog plaćanja (Card with a contactless payment function)	Kartica koja omogućuje da se transakcija kartičnog plaćanja inicira posebnom vrstom beskontaktne tehnologije i gdje su i platitelj i primatelj platne transakcije (i/ili njihova oprema) na istom fizičkom mjestu.
Kartica s funkcijom elektroničkog novca (Card with an e-money function)	Kartica na koju se elektronički novac može pohraniti izravno i/ili koja daje pristup elektroničkom novcu pohranjenom na računu elektroničkog novca, koja omogućuje platne transakcije elektroničkim novcem.
Kartica s funkcijom elektroničkog novca nije primljena (E-money card not received)	Kartica za koju platitelj tvrdi da nije primljena, iako pružatelj platnih usluga platitelja (izdavatelj) potvrđuje da je poslana platitelju (bilo kojim načinom isporuke).

Pojam	Definicija
Kartica s funkcijom plaćanja (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) (Card with a payment function (except cards with an e-money function only))	Kartica koja ima barem jednu od sljedećih funkcija: debitnu funkciju, funkciju odgođenog terećenja računa ili kreditnu funkciju. Kartica može također imati i druge funkcije, kao što je funkcija elektroničkog novca, no kartice koje imaju samo funkciju elektroničkog novca ne broje se u ovoj kategoriji. Nisu uključene kartice koje imaju samo funkciju podizanja/polaganja gotovine.
Kartica s kombiniranom debitnom i gotovinskom funkcijom te funkcijom elektroničkog novca (Card with a combined debit, cash and e-money function)	Kartica koju je izdao pružatelj platnih usluga koja ima kombiniranu gotovinsku i debitnu funkciju te funkciju elektroničkog novca.
Kartica s odgođenim terećenjem računa (Delayed debit card)	Kartica koja omogućuje imatelju da se njegove kupnje knjiže na račun kod izdavatelja kartice do odobrenog limita. Stanje na tom računu se zatim u potpunosti namiruje na kraju unaprijed određenog razdoblja. Imatelju se obično naplaćuje godišnja naknada. Bitna značajka kartice s funkcijom odgođenog terećenja računa, suprotno kartici s kreditnom funkcijom ili debitnom funkcijom, jest ugovorna odredba na temelju koje se imatelju kartice odobrava kreditna linija, ali uz obvezu da se nastali dug namiri do kraja unaprijed određenog razdoblja bez naplate kamate. Ova vrsta kartica se uobičajeno naziva „kartica s odgođenom naplatom“ (*„charge-card“*)
Kartice koje daju pristup elektroničkom novcu pohranjenom na računima elektroničkog novca (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Vidjeti definiciju „računi elektroničkog novca”.
Kartice na koje se izravno pohranjuje elektronički novac (Cards on which e-money can be stored directly)	Elektronički novac koji se drži na kartici u posjedu imatelja elektroničkog novca. Vidjeti i definiciju „elektronički novac”.
Kartice s funkcijom elektroničkog novca koje su bile napunjene barem jednom (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Kartica s funkcijom elektroničkog novca koja je napunjena barem jednom i može se stoga smatrati aktiviranom. Punjenje se može tumačiti kao naznaka namjere za korištenje funkcije elektroničkog novca.
Kartice s gotovinskom funkcijom (Card with a cash function)	Kartica koja omogućuje imatelju podizanje gotovine s bankomata i/ili polaganje gotovine na bankomatu.
Kartična platna shema (Payment card scheme (CPS))	„Kartična platna shema” znači „kartična platna shema“ kako je definirana u članku 2. točki 16. Uredbe (EU) br. 2015/751.
Korisnici kojima se vjeruje (Trusted beneficiaries)	Platne transakcije na koje se primjenjuje izuzetak iz članka 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Korisnik platnih usluga (Payment service user (PSU)	„Korisnik platnih usluga“ znači „korisnik platnih usluga“ kako je definiran u članku 4. točki 10. Direktive (EU) 2015/2366.
Krađa kartičnih podataka (Card details theft)	Krađa osjetljivih podataka o plaćanju kako su definirani u članku 4. točki 32. Direktive (EU) 2015/2366. Osjetljivi podaci o plaćanju u ovom se slučaju odnose na podatke o platnom instrumentu na temelju kartica.
Kreditna institucija (Credit institution)	„Kreditna institucija” znači „kreditna institucija“ kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 ([4]).
Kreditna kartica (Credit card)	„Kreditna kartica“ ima isto značenje kao „kreditna kartica“ kako je definirana u članku 2. točki 34. Uredbe (EU) br. 2015/751. Za potrebe ove Uredbe, isključuju se kartice s funkcijom odgođenog terećenja računa.
Kreditni transfer (Credit transfer)	„Kreditni transfer” znači „kreditni transfer“ kako je definiran u članku 4. točki 24. Direktive (EU) 2015/2366.

Pojam	Definicija
Kreditni transferi inicirani na osnovi jednokratnog plaćanja (Credit transfers initiated on a single payment basis)	Elektronički inicirani kreditni transfer koji je neovisan od drugih kreditnih transfera, odnosno nije dio skupine kreditnih transfera koji su zajedno inicirani.
Kreditni transferi inicirani u datoteci/skupini (Credit transfers initiated in a file/batch)	Elektronički inicirani kreditni transfer koji je dio skupine kreditnih transfera, koje je zajednički inicirao platitelj preko namjenske linije. Svaki kreditni transfer sadržan u skupini broji se kao poseban kreditni transfer kada se iskazuje broj transakcija.
Kreditni transferi inicirani u papirnatom obliku (Credit transfers initiated in paper-based form)	Kreditni transfer koji inicira platitelj u papirnatom obliku ili davanjem naputka osoblju u podružnici na šalteru za iniciranje kreditnog transfera i bilo koji drugi kreditni transfer koji zahtijeva ručnu obradu.
Kreditni transferi na osnovi *online* bankarstva (Online banking based credit transfers)	Kreditni transferi inicirani na osnovi *online* bankarstva i usluga iniciranja plaćanja.
Krivotvorena kartica (Counterfeit card)	Upotreba izmijenjenog ili nezakonito reproduciranog platnog instrumenta na temelju kartice, uključujući kopiranje ili izmjenu magnetne trake ili reljefa.
Krivotvorena kartica s funkcijom elektroničkog novca (Counterfeit e-money card)	Upotreba izmijenjene ili nezakonito reproducirane kartice s funkcijom elektroničkog novca, uključujući kopiranje ili izmjenu magnetne trake ili reljefa.
Mala vrijednost (Low value)	Platne transakcije na koje se primjenjuje izuzetak iz članka 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Manipulacija platiteljem (Manipulation of the payer)	„Manipulacija platiteljem“ znači „manipulacija platiteljem“ kako je definirana u smjernici 1.1 pod (b) EBA-inih Smjernica o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 96. stavku 6. Direktive (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2018/05).
Međubankovna naknada (Interchange fee)	„Međubankovna naknada” znači „međubankovna naknada“ kako je definirana u članku 2. točki 10. Uredbe (EU) br. 2015/751.
Monetarne financijske institucije (Monetary financial institutions (MFIs)	Monetarna financijska institucija znači “monetarna financijska institucija“ kako je definirana u stavku 2.67 Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013.
Nalog za plaćanje (Payment order)	„Nalog za plaćanje“ znači „nalog za plaćanje“ kako je definiran u članku 4. točki 13. Direktive (EU) 2015/2366.
Neizravni sudionik (Indirect participant)	Sudionik u platnom sustavu sa sporazumom o zastupanju gdje se koristi izravni sudionik kao posrednik pri provođenju nekih poslova koji su dopušteni u sustavu, osobito namire. Sve transakcije od strane neizravnih sudionika namiruju se na računu izravnog sudionika koji se suglasio da zastupa predmetnog neizravnog sudionika. Svaki sudionik koji se u sustavu može nasloviti pojedinačno broji se posebno, bez obzira na to postoji li pravna veza između dva ili više takvih sudionika.
Nemonetarna financijska institucija (Non-MFI)	Svaka fizička i pravna osoba koja ne pripada sektoru monetarnih financijskih institucija. U svrhu statistike plaćanja svi pružatelji platnih usluga isključeni su iz sektora „nemonetarne financijske institucije”.
Neovlaštena platna transakcija (Unauthorised payment transaction)	„Neovlaštena platna transakcija“ znači „neovlaštena platna transakcija“ kako je definirana u Smjernici 1.1. pod (a) EBA-inih Smjernica o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 96. stavku 6. PSD2. (EBA-GL-2018-05).
Neovlaštena transakcija s računa elektroničkog novca (Unauthorised e-money account transaction)	„Neovlaštena transakcija s računa elektroničkog novca“ znači „neovlaštena platna transakcija“ kako je definirana gore u odnosu na uporabu računa elektroničkog novca.
Novčana pošiljka (Money remittance)	„Novčana pošiljka“ znači „novčana pošiljka“ kako je definirana u članku 4. točki 22. Direktive (EU) 2015/2366.

Pojam	Definicija
Novčana sredstva (Funds)	„Novčana sredstva“ znači „novčana sredstva“ kako su definirana u članku 4. točki 25. Direktive (EU) 2015/2366.
Odobrenje računa pomoću jednostavnog knjiženja (Credits to the accounts by simple book entry)	Kreditna transakcija koju inicira pružatelj platnih usluga (uključujući izdavatelja elektroničkog novca) bez posebnog naloga za transakciju i koja se izvršava jednostavnim knjiženjem (jednostavno knjiženje znači knjiženje u korist, na račun klijenta, bez upotrebe klasičnog platnog instrumenta). Za ovu stavku iskazuju se sljedeće transakcije: (a) plaćanje kamate od strane banke; (b) plaćanje dividende od strane banke; (c) isplate kredita na tekući račun klijenta i (d) druga odobrenja na račun jednostavnim knjiženjem. Ovi podaci se isključuju iz kreditnih transfera.
Opća država (General government)	Opća država znači „opća država“ (sektor S.13) kako je definirana u stavcima od 2.111 do 2.117 Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013.
Organizacija za kliring i namiru (Clearing and settlement organisation)	Sve organizacije za kliring i namiru koje su izravni sudionici u platnom sustavu.
Ostale financijske institucije (Other financial institutions)	Sve financijske institucije koje sudjeluju u platnom sustavu koje su pod nadzorom odgovarajućih tijela, odnosno središnje banke ili tijela za bonitetni nadzor, ali nisu obuhvaćene definicijom kreditnih institucija.
Ostale platne usluge (Other payment services)	Sve platne usluge unutar područja primjene Direktive (EU) 2015/2366, ali koje ne mogu biti uključene niti u jednu od ostalih kategorija platnih usluga u Prilogu III.
Ostale usluge koje nisu uključene u Direktivu (EU) 2015/2366 (Other services not included in Directive (EU) 2015/2366)	Sve platne usluge izvan područja primjene Direktive (EU) 2015/2366 i koje ne mogu biti uključene niti u jednu od ostalih kategorija platnih usluga u Prilogu III.
Ostali izdavatelji elektroničkog novca (Other e-money issuer)	Izdavatelji elektroničkog novca osim „institucija za elektronički novac” i „kreditnih institucija”. Vidjeti definiciju „izdavatelj elektroničkog novca”.
Ostali izravni sudionici (Other direct participants)	Svaki izravni sudionika u platnom sustavu, isključujući kreditne institucije i središnje banke.
Oznaka kategorije trgovca (Merchant category code (MCC))	Četveroznamenkasti broj (naveden u ISO 18245) za financijske usluge stanovništvu. Oznaka kategorije trgovca koristi se radi raspoređivanja poduzeća prema vrsti robe koju prodaje ili usluga koje pruža.
Plaćanja elektroničkim novcem karticama na koje se izravno pohranjuje elektronički novac (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	Transakcija kod koje imatelj kartice s funkcijom elektroničkog novca prenosi vrijednost elektroničkog novca sa svojeg stanja pohranjenog na kartica na stanje korisnika.
Plaćanja elektroničkim novcem s računa elektroničkog novca (E-money payment with e-money accounts)	Transakcija kod koje se novčana sredstva prenose s računa elektroničkog novca platitelja na račun primatelja plaćanja. Vidi definiciju „računi elektroničkog novca”.
Plaćanja elektroničkim novcem s računa elektroničkog novca od toga: pristupa se putem kartice (E-money payment with e-money accounts *of which*: accessed through a card)	Transakcija kod koje se kartica upotrebljava za pristup računu elektroničkog novca te se naknadno novčana sredstva prenose s računa elektroničkog novca platitelja na račun primatelja plaćanja. Vidi definiciju „računi elektroničkog novca”.
Plaćanje putem komunikacije bliskog polja (Near Field Communication (NFC) payment)	Beskontaktna platna transakcija korištenjem tehnologije komunikacije bliskog polja (ISO/IEC 18092).
Plaćanje sebi (Payment to self)	Platne transakcije na koje se primjenjuje izuzetak iz članka 15. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Platitelj (Payer)	„Platitelj“ znači „platitelj“ kako je definiran u članku 4. točki 8. Direktive (EU) 2015/2366.

Pojam	Definicija
Platna shema (Payment scheme)	„Platna shema“ znači skup, formalnih, standardiziranim i zajedničkih pravila koja omogućuju prijenos vrijednosti između krajnjih korisnika putem elektroničkih platnih instrumenata. Platnom shemom upravlja upravljačko tijelo.
Platna shema za izravna terećenja (Direct debit payment scheme)	Vidjeti definiciju „platne sheme”. Međunarodne sheme za izravno terećenje uključuju osnovne sheme za izravno terećenje unutar SEPA-e i sheme poduzeće poduzeću (B2B) za izravno terećenje unutar SEPA-e.
Platna shema za kreditne transfere (Credit transfer payment scheme)	Vidjeti definiciju „platne sheme”. Međunarodne platne sheme uključuju SEPA shemu za kreditne transfere i SEPA shemu za trenutačne kreditne transfere.
Platna transakcija na temelju kartica (Card-based payment transaction)	„Platna transakcija na temelju kartica“ znači „platna transakcija na temelju kartica“ kako je definirana u članku 2. točki 7. Uredbe EU/2015/759 uključujući kartice s odgođenim terećenjem računa.
Platna transakcija na temelju kartica inicirana na fizičkom EFTPOS-u (Card-based payment transaction initiated at a physical EFTPOS)	Elektronički inicirana platna transakcija na temelju kartice na fizičkom POS-u koji omogućuje elektronički prijenos novčanih sredstava. Ova stavka obično uključuje platne transakcije na temelju kartica putem elektroničkog prijenosa novčanih sredstava na terminalu mjesta prodaje (EFTPOS) na mjestu gdje se nalazi trgovac. Ne uključuje platne transakcije elektroničkim novcem.
Platna transakcija s udaljenosti (Remote payment transaction)	„Platna transakcija s udaljenosti“ znači „platna transakcija s udaljenosti“ kako je definirana u članku 4. točki 6. Direktive (EU) 2015/2366.
Platna usluga (Payment service)	„Platna usluga“ znači bilo koja poslovna aktivnost navedena u Prilogu I. Direktivi (EU) 2015/2366 ili bilo koja usluga navedena u članku 4. stavku 3. točki (a) ove Uredbe.
Platne transakcije elektroničkim novcem (E-money payment transaction)	„Platne transakcije elektroničkim novcem“ znači platne transakcije upotrebom elektroničkog novca. Vidjeti definiciju „elektronički novac”.
Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje izdaju rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only)	Platne transakcije na temelju kartica izvršene korištenjem debitnih kartica, kartica s funkcijom odgođenog terećenja računa ili kreditnih kartica na terminalu ili drugim kanalima. Uključene su sve platne transakcije inicirane platnim instrumentom na temelju kartica, odnosno: (a) sve transakcije u kojima su prihvatitelj i izdavatelj platnog instrumenta/transakcije na temelju kartica različiti subjekti; i (b) sve transakcije u kojima su prihvatitelj i izdavatelj platnog instrumenta/transakcije na temelju kartica isti subjekti. Uključena su oduzimanja s računa pružatelja platnih usluga koja potječu od namire platne transakcije na temelju kartica kod koje su prihvatitelj i izdavatelj platnog instrumenta na temelju kartica isti subjekti. Uključene su platne transakcije na temelju kartica putem telefona ili interneta korištenjem platnog instrumenta na temelju kartica. Nisu uključene platne transakcije elektroničkim novcem. Nisu uključena podizanja gotovine i depoziti na bankomatima. Oni se iskazuju kao ”podizanja gotovine na bankomatima” ili ”polaganja gotovine na bankomatima”. Nisu uključeni kreditni transferi na bankomatima. Oni se iskazuju kao „kreditni transferi”. Nisu uključena podizanja gotovine na terminalima POS.
Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga koje nisu elektronički inicirane (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated non-electronically)	Platne transakcije na temelju kartica inicirane na fizičkom terminalu putem ručnog postupka odobrenja (npr. uređaji za provlačenje kartice) (transakcije s nazočnim imateljem kartice) ili plaćanja inicirana poštanskim ili telefonskim nalogom (MOTO) (transakcije na daljinu).

Pojam	Definicija
Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga elektronički inicirane platnim kanalom s udaljenosti (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel))	Elektronički inicirane platne transakcije na temelju kartica koje su vrsta platnih transakcija s udaljenosti kako su definirane u članku 4. točki 6. Direktive (EU) 2015/2366.
Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga koje nisu elektronički inicirane platnim kanalom s udaljenosti (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel)	Platne transakcije na temelju kartica koje nisu elektronički inicirane koje su vrsta platnih transakcija s udaljenosti kako su definirane u članku 4. točki 6. Direktive (EU) 2015/2366.
Platni instrument (Payment instrument)	„Platni instrument“ znači „platni instrument“ kako je definiran u članku 4. točki 14. Direktive (EU) 2015/2366.
Platni instrument na temelju kartica (Card-based payment instrument)	„Platni instrument na temelju kartica“ znači „platni instrument na temelju kartica“ kako je definiran u članku 2. točki 20. Uredbe EU 2015/751 uključujući kartice s odgođenim terećenjem računa.
Platni sustav (Payment system)	„Platni sustav“ znači „platni sustav“ kako je definiran u članku 4. točki 7. Direktive (EU) 2015/2366.
Platni sustav za mala plaćanja (Retail payment system (RPS))	„Platni sustav za mala plaćanja“ znači „platni sustav za mala plaćanja“ kako je definiran u članku 2. točki 22. Uredbe (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća.
Podizanja gotovine na terminalima POS (Cash advance at point of sale (POS) terminals)	Transakcije u kojima imatelj kartice upotrebom kartice ili drugog sredstva prima gotovinu na terminalu POS zajedno s platnom transakcijom za robu ili usluge (uobičajeno se naziva „povrat gotovine“ (*„cash-back“*))
Podizanje gotovine na bankomatima (osim transakcija elektroničkim novcem) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	Podizanje gotovine koje se obavlja na bankomatu upotrebnom platnog instrumenta na temelju kartice ili drugog sredstva. Nije uključeno podizanje gotovine na terminalima POS kao dio platne transakcije za kupnju robe ili usluga (transakcije „povrata gotovine“) (*„cash-back transactions“*).
Podizanje gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica (osim transakcija elektroničkim novcem) (Cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions)	Podizanje gotovine na bankomatu ili preko šaltera pružatelja platnih usluga upotrebom kartice s funkcijom gotovine. Nisu uključene platne transakcije elektroničkim novcem, ali su uključena podizanja gotovine na POS-u.
Podizanje gotovine preko šaltera (Over the counter (OTC) cash withdrawals)	Podizanje gotovine s računa kod pružatelja platnih usluga korištenjem obrasca, uključujući one kad se kartica koristi samo radi utvrđivanja identiteta primatelja plaćanja.
Podružnica (Branch)	Mjesto poslovanja različito od glavnog ureda koje se nalazi u državi izvjestiteljici i koje je osnovao pružatelj platnih usluga osnovan u drugoj državi. Nema pravne osobnosti i izravno provodi neke ili sve transakcije karakteristične za poslovanje pružatelja platnih usluga. Sva mjesta poslovanja koja je ista institucija, osnovana u drugoj državi, uspostavila u državi izvjestiteljici, čine jednu podružnicu. Svako od tih mjesta poslovanja smatra se zasebnim uredom.

Pojam	Definicija
Polaganje gotovine na bankomatima (osim transakcija elektroničkim novcem) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Polaganje gotovine na bankomatu upotrebom platnog instrumenta na temelju kartice ili drugog sredstva, uključujući transakcije pri kojima se gotovina polaže na terminalu bez ručnog posredovanja, a platitelj se utvrđuje platnim instrumentom na temelju kartice ili drugim sredstvom.
Polaganje gotovine preko šaltera (Over the counter (OTC) cash deposits)	Polaganje gotovine na račun kod pružatelja platnih usluga korištenjem obrasca, uključujući one kad se kartica koristi samo radi utvrđivanja identiteta platitelja.
Ponavljajuće transakcije (Recurring transaction)	Platne transakcije na koje se primjenjuje izuzetak iz članka 14. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
POS transakcije (osim transakcija s elektroničkim novcem) (POS transactions (except e-money transactions))	Transakcije provedene putem terminala POS korištenjem kartice ili drugih sredstava koji sadrže odgovarajuću aplikaciju za plaćanje. Nisu uključene transakcije korištenjem kartice s funkcijom elektroničkog novca i podizanja gotovine na terminalu .
Poslane transakcije (Transactions sent)	Transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije poslane pružateljima usluga platnog prometa. Informacije se pružaju u državi izvjestiteljici od strane rezidentnog pružatelja platnih usluga. Za različite platne usluge, primjenjuje se sljedeće: (a) kreditni transferi broje se na strani platitelja; (b) izravna terećenja broje se na strani primatelja plaćanja; (c) čekovi se broje na strani primatelja plaćanja; (d) kartične transakcije broje se na strani platitelja, odnosno strani izdavatelja; (e) platne transakcije s elektroničkim novcem broje se ili na strani platitelja ili na strani primatelja plaćanja, ovisno o kanalu iniciranja. Ako se broje na strani platitelja (primatelja plaćanja) pod poslanim transakcijama, transakcija se treba brojati na strani primatelja plaćanja (platitelja) pod primljenim transakcijama. U vezi s platnim sustavom, ovo je transakcija koju je poslao sudionik radi obrade od strane platnog sustava.
Pouzdana autentifikacija klijenta (Strong customer authentication (SCA))	„Pouzdana autentifikacija klijenta“ znači „pouzdana autentifikacija klijenta“ kako je definirana u članku 4. točki 30. Direktive (EU) 2015/2366.
Prekogranična platna transakcija (Cross-border payment transaction)	Platna transakcija koju je inicirao platitelj ili primatelj plaćanja pri čemu se pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja nalaze u različitim državama. Za platne transakcije na temelju kartica, „prekogranične platne transakcije“ znači „prekogranične platne transakcije“ kako su definirane u članku 2. točki 8. Uredbe (EU) 2015/751. ([5]) Posebno, u slučaju platnih sustava: platna transakcija između sudionika koji se nalaze u različitim državama.
Prenosivi depoziti (Transferable deposits)	„Prenosivi depoziti“ znači „prenosivi depoziti“ kako su definirani u „kategoriji instrumenta“ u točki 9.1.a dijela 2. Priloga II. Uredbi (EU) br. 1071/2013 (ESB/2013/33).
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje (Modification of a payment order by the fraudster)	„Prevarantova izmjena naloga za plaćanje“ znači „prevarantova izmjena naloga za plaćanje“ kako je definirana u smjernici 1.6 pod (c) EBA-inih Smjernica o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 96. stavku 6. PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Prevarantovo Izdavanje naloga za plaćanje (Issuance of a payment order by the fraudster)	„Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje“ znači „prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje“ kako je definirano u smjernici 1.6 pod (d) EBA-inih Smjernica o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 96. stavku 6. PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Prihvaćanje platnih transakcija (Acquiring of payment transactions)	„Prihvaćanje platnih transakcija“ znači „prihvaćanje platnih transakcija“ kako je definirano u članku 4. točki 44. Direktive (EU) 2015/2366.
Prihvatitelj (Acquirer)	„Prihvatitelj“ znači „prihvatitelj“ kako je definiran u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2015/751 ([6]).

Pojam	Definicija
Prijevarna platna transakcija (Fraudulent payment transaction)	„Prijevarna platna transakcija“ uključuje sve slučajeve prijevara u vezi s plaćanjem iz Smjernice 1.1 EBA-inih Smjernica o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 96. stavku 6. PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Primatelj plaćanja (Payee)	„Primatelj plaćanja“ znači „primatelj plaćanja“ kako je definiran u članku 4. točki 9. Direktive (EU) 2015/2366.
Primljene transakcije (Transactions received)	Transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije primljene od pružatelja platnih usluga. Informacije se pružaju u državi izvjestiteljici od strane rezidentnog pružatelja platnih usluga. Za različite platne usluge, primjenjuje se sljedeće: (a) kreditni transferi broje se na strani primatelja plaćanja; (b) izravna terećenja broje se na strani platitelja; (c) čekovi se broje na strani platitelja; (d) kartične transakcije broje se na strani primatelja plaćanja, odnosno strani prihvatitelja; (e) platne transakcije s elektroničkim novcem broje se ili na strani platitelja ili na strani primatelja plaćanja, ovisno o kanalu iniciranja. Ako se broje na strani platitelja (primatelja plaćanja) pod primljenim transakcijama, transakcija se treba brojati na strani primatelja plaćanja (platitelja) pod poslanim transakcijama.
Prodajno mjesto (Point of sale)	„Prodajno mjesto” znači „prodajno mjesto“ kako je definirano u članku 2. točki 29. Uredbe (EU) br. 2015/751.
Pružatelj platnih usluga (Payment service provider (PSP))	„Pružatelj platnih usluga“ znači „pružatelj platnih usluga“ kako je definiran u članku 4. stavku 11. Direktive (EU) 2015/2366.
Pružatelj platnih usluga koji vodi račun (Account servicing payment service provider (ASPSP))	„Pružatelj platnih usluga koji vodi račun“ znači „pružatelj platnih usluga koji vodi račun“ kako je definiran u članku 4. točki 17. Direktive (EU) 2015/2366.
Pružatelj usluga iniciranja plaćanja:(Payment initiation service provider (PISP))	„Pružatelj usluge iniciranja plaćanja“ znači „pružatelj usluge iniciranja plaćanja“ kako je definiran u članku 4. točki 18. Direktive (EU) 2015/2366.
Pružatelj usluge pružanja informacija o računu (Account information service provider (AISP))	„Pružatelj usluge pružanja informacija o računu“ znači „pružatelj usluge pružanja informacija o računu“ kako je definiran u članku 4. točki 19. Direktive (EU) 2015/2366.
Punjenje i pražnjenje kartica elektroničkog novca (E-money card-loading and unloading)	Transakcije koje omogućuju prijenos vrijednosti elektroničkog novca s izdavatelja elektroničkog novca na imatelja kartice s funkcijom elektroničkog novca i obratno. Uključene su transakcije punjenja i transakcije pražnjenja.
Račun elektroničkog novca (E-money account)	Račun na kojem je pohranjen elektronički novac ([7]), a imatelj računa može koristiti stanje na računu radi vršenja plaćanja i prijenosa novčanih sredstava između računa.
Račun elektroničkog novca kojem se pristupa putem kartice (E-money account accessed through a card)	Vidjeti definicije za „račun elektroničkog novca” i „kartica s funkcijom elektroničkog novca”.
Račun za plaćanje (Payment account)	„Račun za plaćanje“ znači „račun za plaćanje“ kako je definiran u članku 4. točki 12. Direktive (EU) 2015/2366.
Rješenja za mobilna plaćanja (Mobile payment solution)	Rješenje koje se koristi za iniciranje plaćanja za koje se podaci o plaćanju i nalog za plaćanje prenose i/ili potvrđuju putem mobilne komunikacije i tehnologijom prijenosa podataka putem mobilnog uređaja. Ova kategorija uključuje digitalne novčanike i druga rješenja za mobilno plaćanje koje se koriste za iniciranje P2P (od fizičke osobe fizičkoj osobi) i/ili C2B (od potrošača poduzeću) transakcija, odnosno kreditni transfera, kartičnih plaćanja i/ili transakcija elektroničkim novcem.

Pojam	Definicija
Rješenja za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P) (P2P mobile payment solution)	Rješenje pri kojemu je plaćanje inicirano, potvrđeno i/ili primljeno od strane fizičke osobe fizičkoj osobi (P2P) putem mobilnog uređaja. Nalog za plaćanje i drugi podaci o plaćanju prenose se i/ili potvrđuju putem mobilnog uređaja. Specifična oznaka mobilnog plaćanja, kao broj mobilnog telefona ili adresa e-pošte može se koristiti kao ovlaštenje radi utvrđivanja identiteta platitelja i/ili primatelja plaćanja. Rješenje za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P) može se koristiti radi iniciranja kreditnih transfera, kartičnih plaćanja i/ili transakcija elektroničkim novcem.
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje (Unattended terminals for transport fares or parking fees)	Platne transakcije na koje se primjenjuje izuzetak iz članka 12. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja (Secure corporate payment processes and protocols)	Platne transakcije na koje se primjenjuje izuzetak iz članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Sporazum o zastupanju (Tiering arrangement)	Sporazum pri kojemu neizravni sudionici u sustavu traže usluge izravnih sudionika kako bi proveli svoje transakcije.
Središnja banka (Central bank)	Središnja banka znači „središnja banka“ (podsektor S.121) kako je definirana u stavcima od 2.72 do 2.74 Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013.
Stanja na pohraniteljima elektroničkog novca izdanim od strane izdavatelja elektroničkog novca (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Vrijednost, na kraju izvještajnog razdoblja, elektroničkog novca kojeg su izdali izdavatelji elektroničkog novca i kojeg imaju subjekti različiti od izdavatelja, uključujući izdavatelje elektroničkog novca različite od izdavatelja.
Stopa koncentracije (Concentration ratio)	„Stopa koncentracije“ znači tržišni udio pet najvećih pošiljatelja platnih transakcija u svakom sustavu (to može uključivati središnju banku). Pet najvećih pošiljatelja transakcija s obzirom na količinu može se razlikovati od pet najvećih pošiljatelja s obzirom na vrijednost. Svaki sudionik koji ima pojedinačni pristup sustavu broji se posebno, neovisno o tome postoji li povezanost između dva ili više sudionika.
Suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem (Consent given via an electronic mandate)	Suglasnost koju je dao platitelj ovlaštenjem kako je definirano u članku 2. točki 21. Uredbe (EU) br. 260/2012 u elektroničkom obliku.
Sustav velikih plaćanja (Large-value payment system (LVPS))	„Sustav velikih plaćanja“ znači „sustav velikih plaćanja“ kako je definiran u članku 2. točki 18. Uredbe (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća.
Terećenje računa pomoću jednostavnoga knjiženja (Debits from the account by simple book entry)	Transakcija terećenja koju inicira pružatelj platnih usluga (uključujući izdavatelja elektroničkog novca) bez posebnog naloga za transakciju i koja se izvršava jednostavnim knjiženjem (knjiženje na teret) na računu klijenta, odnosno bez korištenja klasičnog platnog instrumenta. Za ovu stavku iskazuju se sljedeće transakcije: (a) naplata kamate od strane banke; (b) odbijanja bankovnih naknada; (c) plaćanja poreza povezanih s financijskom imovinom, ako su odvojene transakcije, ali nisu odvojeno autorizirane od strane klijenta; (d) otplate iznosa kredita i (e) druga terećenja računa pomoću jednostavnog knjiženja. Ovi podaci se isključuju iz izravnih terećenja.
Terminal EFTPOS (EFTPOS Terminal)	Terminali EFTPOS koji obuhvaćaju informacije o plaćanju elektroničkim sredstvima te su izrađeni, u nekim slučajevima, da prenose te informacije izravnom autorizacijom (*online*) uz zahtjev za autorizaciju u realnom vremenu ili neizravnom autorizacijom (*offline*). Terminali EFTPOS uključuju samoposlužne terminale.
Terminal na mjestu prodaje (Point of sale (POS) terminal)	Fizički uređaj koji se koristi na lokaciji trgovca radi obuhvaćanja podataka o plaćanju obično elektronički za transakcije od potrošača prema poduzeću (kupnje). Podaci o plaćanju dobivaju se bilo ručno na papirnatoj potvrdi ili elektroničkim sredstvima, odnosno uređajem EFTPOS.

Pojam	Definicija
Terminal POS koji prihvaća transakcije elektroničkim novcem (POS terminal accepting e-money transactions)	Terminal POS koji dodatno može prihvatiti plaćanja elektroničkim novcem. Ne uključuju se terminali za kartice s funkcijom elektroničkog novca koji mogu prihvatiti samo plaćanja elektroničkim novcem ([8]).
Terminal za kartice s funkcijom elektroničkog novca (E-money card terminal)	Terminal koji omogućuje prijenos elektroničke vrijednosti od izdavatelja elektroničkog novca imatelju kartice s funkcijom elektroničkog novca i obratno (tj. punjenje i pražnjenje) ili terminal koji omogućuje imatelju elektroničkog novca na kartici s funkcijom elektroničkog novca da prenese vrijednost elektroničkog novca sa svog stanja na stanje trgovca ili drugog korisnika.
Terminal za prihvat kartice s funkcijom elektroničkog novca (E-money card–accepting terminal)	Terminal koji omogućuje imateljima elektroničkog novca na kartici s funkcijom elektroničkog novca da prenesu vrijednost elektroničkog novca sa svojeg stanja na stanje trgovca ili drugog korisnika.
Terminal za punjenje i pražnjenje elektroničkog novca (E-money card-loading and unloading terminal)	Terminal koji omogućuje prijenos vrijednosti elektroničkog novca s izdavatelja elektroničkog novca na imatelja kartice s funkcijom elektroničkog novca i obratno, odnosno punjenje i pražnjenje.
Transakcija koju je inicirao trgovac (Merchant initiated transaction (MIT))	„Transakcija koju je inicirao trgovac“ znači „transakcija koju je inicirao trgovac“ kako je definirana u Prilogu II, dijelu C, bilješka 4. EBA-inih Smjernica o izmjeni EBA-inih Smjernica o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 96. stavku 6. Direktive (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2020/01).
Transakcije na bankomatima (osim transakcija elektroničkim novcem) (ATM transactions (except e-money transactions))	Platna transakcija(9) obavljena na bankomatu upotrebom platnog instrumenta na temelju kartice ili drugog sredstva. Nisu uključene platne transakcije elektroničkim novcem.
Transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga s karticama koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Platne transakcije izvršene na svim terminalima koje su prihvatili rezidentni pružatelji platnih usluga (tj. bilo da se terminali nalaze u državi ili izvan države u kojoj se nalazi pružatelj platnih usluga) i kod kojih su kartice upotrijebljene u transakciji izdane od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga. Geografska raščlamba (kako je utvrđeno u Prilogu III.) odnosi se na državu gdje se nalaze terminali.
Transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga s karticama koje su izdali nerezidentni pružatelji platnih usluga (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Platne transakcije izvršene na svim terminalima koje su prihvatili rezidentni pružatelji platnih usluga (tj. bilo da se terminali nalaze u državi ili izvan države u kojoj se nalazi pružatelj platnih usluga) i kod kojih su kartice upotrijebljene u transakciji izdane od strane nerezidentnih pružatelja platnih usluga. Geografska raščlamba (kako je utvrđeno u Prilogu III.) odnosi se na državu gdje se nalaze terminali.
Transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane nerezidentnih pružatelja platnih usluga s karticama koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga (Transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Platne transakcije izvršene na svim terminalima koje su prihvatili rezidentni pružatelji platnih usluga (tj. bilo da se terminali nalaze u državi ili izvan države u kojoj se nalazi pružatelj platnih usluga) kod kojih su kartice upotrijebljene u transakciji izdane od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga. Geografska raščlamba (kako je utvrđeno u Prilogu III.) odnosi se na državu gdje se nalaze terminali.
Trenutačna plaćanja (Instant payment)	Trenutačna plaćanja su elektronička plaćanja malih vrijednosti koja se obrađuju u realnom vremenu, 24 sata na dan, 365 dana u godini, gdje su novčana sredstva trenutačno dostupna za uporabu primatelju.
Trgovac (Merchant)	Subjekt koji je ovlašten primiti novčana sredstva u zamjenu za isporuku robe i/ili pružanje usluga te je sklopio ugovor s pružateljem platnih usluga za primitak tih novčanih sredstava.

Pojam	Definicija
Ukupan broj kartica (neovisno o broju funkcija na kartici) (Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card)	Ukupan broj kartica u optjecaju. One mogu imati jednu ili više sljedećih funkcija: gotovinska funkcija, debitna funkcija, kreditna funkcija, funkcija odgođenog terećenja računa ili funkcija elektroničkog novca.
Ukupne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije (Total payment transactions involving non-MFIs)	Ukupan broj transakcija s upotrebom platnih instrumenata koje uključuju nemonetarne financijske institucije. Ukupna vrijednost transakcija s upotrebom platnih instrumenata koje uključuju nemonetarne financijske institucije.
Ukupne poslane transakcije (Total transactions sent)	Ukupan broj transakcija podnijetih i obrađenih u određenom platnom sustavu. Ukupna vrijednost transakcija podnijetih i obrađenih u određenom platnom sustavu.
Upravitelj platnog sustava (Payment system operator (PSO))	„Upravitelj platnog sustava" znači pravni subjekt koji je pravno odgovoran za upravljanje platnim sustavom.
Usluga iniciranja plaćanja (Payment initiation service)	„Usluga iniciranja plaćanja" znači „usluga iniciranja plaćanja" kako je definirana u članku 4. točki 15. Direktive (EU) 2015/2366.
Usluga pružanja informacija o računu (Account information service (AIS))	„Usluga pružanja informacija o računu" znači „usluga pružanja informacija o računu" kako je definirana u članku 4. točki 16. Direktive (EU) 2015/2366.
Zastupnik (Agent)	„Zastupnik" znači „zastupnik" kako je definiran u članku 4. točki 38. Direktive (EU) 2015/2366.

([1]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/389 od 27. studenoga 2017. o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije (SL L 69, 13.3.2018., str. 23.).

([2]) Vidi definiciju „nalog za plaćanje" u ovom Prilogu.

([3]) Uredba (EU) 2015/751 Europskog parlamenta i Vijeća od 29. travnja 2015. o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica (SL L 123, 19.5.2015., str. 1.).

([4]) Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

([5]) Prekogranične platne transakcije na temelju kartica, kako su definirane u Prilogu II, zahtijevaju informaciju o rezidentnosti druge ugovore strane i lokaciji prodajnog mjesta kako bi se utvrdilo jesu li platne transakcije na temelju kartica prekogranične. Stoga se rezidentnost druge ugovorne strane i lokacija prodajnog mjesta trebaju iskazivati zajedno.

([6]) Uredba (EU) 2015/751 Europskog parlamenta i Vijeća od 29. travnja 2015. o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica (SL L 123, 19.5.2015., str. 1.).

([7]) Vidi definiciju „elektronički novac" u ovom Prilogu.

([8]) Vidi definiciju „terminali za kartice s funkcijom elektroničkog novca" u ovom Prilogu.

([9]) Vidi definiciju „platna transakcija" u Uredbi.

PRILOG III.

IZVJEŠTAJNE SHEME

Polja označena sivo predstavljaju izvještajne zahtjeve. Pružatelji platnih usluga dostavljaju tablice od 1. do 6. i tablicu 9., a upravitelji platnih sustava dostavljaju tablice 7. i 8. Postoje dvije inačice tablica 4. i 5., a potrebno je dostaviti samo jednu od njih. Tablice 4.a i 5.a dostavljaju svi pružatelji platnih usluga kojima nije odobreno odstupanje u skladu s člankom 4., a izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3. dostavljaju statističke podatke u tablicama 4.b i 5.b. Geografske raščlambe detaljno su objašnjene na kraju ovog Priloga.

Tablicu 1. dostavljaju svi pružatelji platnih usluga, osim onih kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3., na polugodišnjoj osnovi.

Tablica 1.

Institucije koje nude platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama

(Kraj razdoblja, broj u stvarnim jedinicama, vrijednost u EUR, Geo 0, osim kad je drugačije navedeno)

	Broj	Vrijednost
Kreditne institucije		
Broj prekonoćnih depozita		
od toga:		
Broj prekonoćnih depozita povezanih s internetom/osobnim računalom		
Broj prenosivih prekonoćnih depozita		
od toga:		
Broj prenosivih prekonoćnih depozita povezanih s internetom/osobnim računalom		
Broj računa za plaćanje		
Broj računa elektroničkog novca		
Stanja na izdanim pohraniteljima elektroničkog novca ([1])		
Pružatelji usluga pružanja informacija o računu		
Broj klijenata	Geo 3	
Institucije za elektronički novac		
Broj računa za plaćanje		
Broj računa elektroničkog novca		
Stanja na izdanim pohraniteljima elektroničkog novca ([1])		

	Broj	Vrijednost
Institucije za platni promet		
Broj računa za plaćanje		
Pružatelji usluga pružanja informacija o računu		
Broj klijenata	Geo 3	
Drugi pružatelji platnih usluga i izdavatelji elektroničkog novca		
Broj računa za plaćanje		
Broj računa elektroničkog novca		
Stanja na izdanim pohraniteljima elektroničkog novca ([1])		
Pružatelj platnih usluga koji vodi račun		
Broj računa za plaćanje kojima pružatelj usluga pružanja informacija o računu ima pristup	Geo 3	

([1]) Stanja na pohraniteljima elektroničkog novca izdanim od strane izdavatelja elektroničkog novca.

Tablicu 2. dostavljaju svi pružatelji platnih usluga, osim onih kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3., na polugodišnjoj osnovi.

Tablica 2.

Funkcije kartica

(Kraj razdoblja, broj u stvarnim jedinicama, Geo 0)

Kartice izdane od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga	Broj
Kartice s gotovinskom funkcijom	
Kartice s funkcijom plaćanja (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca)	
od toga:	
Debitne kartice	
izdane na temelju kartične platne sheme VISA	
izdane na temelju kartične platne sheme MASTERCARD	
izdane na temelju drugih kartičnih platnih shema ([1])	
Kartice s odgođenim terećenjem računa	
izdane na temelju kartične platne sheme VISA	
izdane na temelju kartične platne sheme MASTERCARD	

Kartice izdane od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga	Broj
izdane na temelju drugih kartičnih platnih shema[2]	
Kreditne kartice	
izdane na temelju kartične platne sheme VISA	
izdane na temelju kartične platne sheme MASTERCARD	
izdane na temelju drugih kartičnih platnih shema ([1])	
Kartice s funkcijom elektroničkog novca	
Kartice na koje se izravno pohranjuje elektronički novac	
od toga:	
Kartice s funkcijom elektroničkog novca koje su bile napunjene barem jednom	
Kartice koje daju pristup elektroničkom novcu pohranjenom na računima elektroničkog novca	
Ukupan broj kartica (neovisno o broju funkcija na kartici)	
od toga:	
Kartica s kombiniranom debitnom i gotovinskom funkcijom te funkcijom elektroničkog novca	
Kartice s funkcijom beskontaktnog plaćanja	

([1]) Kartice izdane na temelju bilo koje druge kartične platne sheme treba iskazati odvojeno na način kako to zahtjeva NSB.

Tablicu 3. dostavljaju svi pružatelji platnih usluga, osim onih kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3., na polugodišnjoj osnovi.

Tablica 3.

Uređaji za prihvat kartica

(Kraj razdoblja, broj u stvarnim jedinicama, Geo 3)

Terminali koje osiguravaju rezidentni pružatelji platnih usluga	Broj
Bankomati	
od toga:	
Bankomati s funkcijom podizanja gotovine	
Bankomati s funkcijom kreditnog transfera	
Bankomati koji prihvaćanju beskontaktne transakcije	

Terminali koje osiguravaju rezidentni pružatelji platnih usluga	Broj
Terminali POS	
od toga:	
Terminali EFTPOS	
od toga:	
koji prihvaćanju beskontaktne transakcije	
koji prihvaćaju transakcije karticama s funkcijom elektroničkog novca	
Terminali za kartice s funkcijom elektroničkog novca	
od toga:	
Terminali za punjenje i pražnjenje kartica s funkcijom elektroničkog novca	
Terminali za prihvat kartica s funkcijom elektroničkog novca	

Tablicu 4.a dostavljaju svi pružatelji platnih usluga, osim onih kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3., na polugodišnjoj osnovi.

Tablica 4.a

Platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije

(Ukupno za razdoblje; Geo 3 (*) osim ako je drugačije navedeno; broj transakcija u milijunima; vrijednost transakcija u milijunima eura)

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Kreditni transferi						
Kreditni transferi (ukupno)						
Inicirano u papirnatom obliku						
Inicirano elektronički						
Inicirano u datoteci/skupini						

(*) Za prekogranične platne transakcije na temelju kartica, rezidentnost druge ugovorne strane i lokacija mjesta prodaje iskazuju se zajedno. Za platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Za platne transakcije na temelju kartica koje nisu inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi fizički terminal. Primljene platne transakcije inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Primljene platne transakcije koje nisu inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi fizičko prodajno mjesto.

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Inicirano na osnovi jednokratnog plaćanja						
od toga:						
Kreditni transferi na osnovi *online* bankarstva						
od toga:						
Plaćanja u elektroničkoj trgovini						
Bankomat ili drugi terminal pružatelja platnih usluga						
Rješenja za mobilna plaćanja						
od toga:						
Rješenja za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P)						
od toga:						
Obrađeno putem sheme za kreditne transfere ([1])						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta ([2]):						
Mala vrijednost						
Plaćanje sebi						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Analiza transakcijskog rizika						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Ostalo						
od toga:						
Inicirano od strane pružatelje usluga iniciranja plaćanja						
Izravna terećenja						
Izravna terećenja (ukupno)						
Inicirano u datoteci/skupini						
Inicirano na osnovi jednokratnog plaćanja						
Suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem						
Obrađeno putem sheme za izravna terećenja ([1])						
Suglasnost dana u drugim oblicima						
Obrađeno putem sheme za izravna terećenja ([1])						
Platne transakcije na temelju kartica						
Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje izdaju rezidentni pružatelji platnih usluga [poslano] / koje prihvaćaju rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) [primljeno]						
nije inicirano elektronički						
inicirano elektronički						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
od toga:						
Rješenja za mobilna plaćanja						
od toga:						
Rješenja za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P)						
Inicirano na fizičkom EFTPOS-u						
od toga:						
Beskontaktna plaćanja						
od toga:						
Plaćanja putem komunikacije bliskog polja						
Inicirano na bankomatu						
Ostalo						
od toga:						
Obrađeno putem kartične platne sheme ([1])						
od toga:						
debitnim karticama						
karticama s odgođenim terećenjem računa						
kreditnim karticama						
od toga:						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta ([2]):						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Mala vrijednost						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Transakcije koje je inicirao trgovac						
Ostalo						
Podizanje gotovine						
Podizanje gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica (osim transakcija elektroničkim novcem)						
Obrađeno putem kartične platne sheme ([1])						
od toga:						
debitnim karticama						
karticama s odgođenim terećenjem računa						
kreditnim karticama						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Platne transakcije elektroničkim novcem.						
Platne transakcije elektroničkim novcem izdanim od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga (ukupno)						
Karticama na koje se izravno pohranjuje elektronički novac						
S računa elektroničkog novca						
od toga:						
Pristupljeno putem kartice						
Rješenja za mobilna plaćanja						
od toga:						
Rješenja za plaćanja između fizičkih osoba (P2P)						
Ostalo						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta:						
Mala vrijednost						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Plaćanje sebi						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Analiza transakcijskog rizika						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Transakcije koje je inicirao trgovac						
Ostalo						
Čekovi						
Novčane pošiljke						
Ostale platne usluge						
Ukupne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije						
Usluge iniciranja plaćanja.						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga raščlanjeno prema platnom instrumentu:						
Kreditni transferi						
Ostalo						
Ostale usluge (koje nisu uključene u Direktivu (EU) 2015/2366)						
Odobrenje računa pomoću jednostavnog knjiženja	Geo_0					

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Terećenje računa pomoću jednostavnoga knjiženja	Geo_0					
Ostalo	Geo_0					

([1]) Iskazano odvojeno za svaku shemu.
([2]) Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta ne raščlanjuju se prema shemi.

Tablicu 4.b dostavljaju samo pružatelji platnih usluga kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3. na godišnjoj osnovi, s polugodišnjom raščlambom.

Tablica 4.b

Platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije koje dostavljaju izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje

(Ukupno za razdoblje; Geo 3 (*); broj transakcija u milijunima; vrijednost transakcija u milijunima eura)

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Kreditni transferi						
Kreditni transferi (ukupno)						
Inicirano u papirnatom obliku						
Inicirano elektronički						
od toga:						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						

(*) Za prekogranične platne transakcije na temelju kartica, rezidentnost druge ugovorne strane i lokacija mjesta prodaje iskazuju se zajedno. Za platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Za platne transakcije na temelju kartica koje nisu inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi fizički terminal. Primljene platne transakcije inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Primljene platne transakcije koje nisu inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi fizičko prodajno mjesto.

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta:						
Mala vrijednost						
Plaćanje sebi						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Ostalo						
od toga:						
Inicirano od strane pružatelje usluga iniciranja plaćanja						
Izravna terećenja						
Izravna terećenja (ukupno)						
Suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem						
Suglasnost dana u drugim oblicima						
Platne transakcije na temelju kartica						
Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje izdaju rezidentni pružatelji platnih usluga [poslano] / koje prihvaćaju rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) [primljeno]						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
nije inicirano elektronički						
inicirano elektronički						
od toga:						
debitnim karticama						
karticama s odgođenim terećenjem računa						
kreditnim karticama						
od toga:						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta:						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Mala vrijednost						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Transakcije koje je inicirao trgovac						
Ostalo						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Podizanje gotovine						
Podizanje gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica (osim transakcija elektroničkim novcem)						
od toga:						
debitnim karticama						
karticama s odgođenim terećenjem računa						
kreditnim karticama						
Platne transakcije elektroničkim novcem						
Platne transakcije elektroničkim novcem izdanim od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga (ukupno)						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta:						
Mala vrijednost						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Plaćanje sebi						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Transakcije koje je inicirao trgovac						
Ostalo						
Novčane pošiljke						
Usluge iniciranja plaćanja						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga raščlanjeno prema platnom instrumentu:						
Kreditni transferi						
Ostalo						

Tablicu 5.a dostavljaju svi pružatelji platnih usluga, osim onih kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3., na polugodišnjoj osnovi.

Tablica 5.a

Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije

(Ukupno za razdoblje; Geo 3 (*); osim ako je drugačije navedeno; broj transakcija u milijunima; vrijednost transakcija u milijunima eura)

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Prijevarni kreditni transferi						
Prijevarni kreditni transferi (ukupno)						
Inicirano u papirnatom obliku						

(*) Za prekogranične platne transakcije na temelju kartica, rezidentnost druge ugovorne strane i lokacija mjesta prodaje iskazuju se zajedno. Za platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Za platne transakcije na temelju kartica koje nisu inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi fizički terminal. Primljene platne transakcije inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Primljene platne transakcije koje nisu inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi fizičko prodajno mjesto.

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Inicirano elektronički						
Inicirano u datoteci/skupini						
Inicirano na osnovi jednokratnog plaćanja						
od toga:						
Kreditni transferi na osnovi *online* bankarstva						
od toga:						
Plaćanja u elektroničkoj trgovini						
Bankomat ili drugi terminal pružatelja platnih usluga						
Rješenja za mobilna plaćanja						
od toga:						
Rješenja za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P)						
od toga:						
Obrađeno putem sheme za kreditne transfere ([1])						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarni kreditni transferi prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarni kreditni transferi prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje						
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta ([2]):						
Mala vrijednost						
Plaćanje sebi						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Ostalo						
od toga:						
Inicirano od strane pružatelje usluga iniciranja plaćanja						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti ([3]):						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1					
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1					
Ostalo	Geo1					
Prijevarna izravna terećenja						
Prijevarna izravna terećenja (ukupno)						
Inicirano u datoteci/skupini						
Inicirano na osnovi jednokratnog plaćanja						
Suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem						
Obrađeno putem sheme za izravna terećenja ([1])						
od toga prijevarna izravna terećenja prema izvoru:						
Neovlaštena platna transakcija						
Manipulacija platiteljem						
Suglasnost dana u drugim oblicima						
Obrađeno putem sheme za izravna terećenja ([1])						
od toga prijevarna izravna terećenja prema izvoru:						
Neovlaštena platna transakcija						
Manipulacija platiteljem						
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti ([3]):						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1					

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1					
Ostalo	Geo1					
Prijevarne platne transakcije na temelju kartica						
Prijevarne platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje izdaju rezidentni pružatelji platnih usluga [poslano] / koje prihvaćaju rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) [primljeno]						
nije inicirano elektronički						
inicirano elektronički						
od toga:						
Rješenja za mobilna plaćanja						
od toga:						
Rješenja za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P)						
Inicirano na fizičkom EFTPOS-u						
od toga:						
Beskontaktna plaćanja						
od toga:						
Plaćanja putem komunikacije bliskog polja						
Inicirano na bankomatu						
Ostalo						
od toga:						
Obrađeno putem kartične platne sheme ([1])						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
od toga:						
debitnim karticama						
karticama s odgođenim terećenjem računa						
kreditnim karticama						
od toga:						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarna kartična plaćanja prema izvoru:						
Prevarantovo Izdavanje naloga za plaćanje						
Izgubljena ili ukradena kartica						
Kartica nije primljena						
Krivotvorena kartica						
Krađa kartičnih podataka						
Ostalo						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Manipulacija platiteljem da izvrši kartično plaćanje						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarna kartična plaćanja prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Izgubljena ili ukradena kartica						
Kartica nije primljena						
Krivotvorena kartica						
Krađa kartičnih podataka						
Ostalo						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Manipulacija platiteljem da izvrši kartično plaćanje						
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta ([2]):						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Mala vrijednost						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Transakcije koje je inicirao trgovac						
Ostalo						
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti ([3]):						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1			Geo1		

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1			Geo1		
Ostalo	Geo1			Geo1		
Prijevarno podizanje gotovine						
Prijevarno podizanje gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica (osim transakcija elektroničkim novcem) (ukupno)						
Obrađeno putem kartične platne sheme ([1])						
od toga:						
debitnim karticama						
karticama s odgođenim terećenjem računa						
kreditnim karticama						
od toga prijevarna podizanja gotovine prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje (podizanje gotovine)						
Izgubljena ili ukradena kartica						
Kartica nije primljena						
Krivotvorena kartica						
Ostalo						
Manipulacija platiteljem da izvrši podizanje gotovine						
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti ([3]):						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1					
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1					
Ostalo	Geo1					

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem						
Prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem izdanim od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga (ukupno)						
Karticama na koje se izravno pohranjuje elektronički novac						
S računa elektroničkog novca						
od toga:						
Pristupljeno putem kartice						
Rješenja za mobilna plaćanja						
od toga:						
Rješenja za plaćanja između fizičkih osoba (P2P)						
Ostalo						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarna plaćanja elektroničkim novcem prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						
Izgubljena ili ukradena kartica s funkcijom elektroničkog novca						
Kartica s funkcijom elektroničkog novca nije primljena						
Krivotvorena kartica s funkcijom elektroničkog novca						
Krađa kartičnih podataka						
Neovlaštena transakcija s računa elektroničkog novca						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Manipulacija platiteljem da izvrši plaćanje elektroničkim novcem						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarna plaćanja elektroničkim novcem prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						
Izgubljena ili ukradena kartica s funkcijom elektroničkog novca						
Kartica s funkcijom elektroničkog novca nije primljena						
Krivotvorena kartica s funkcijom elektroničkog novca						
Krađa kartičnih podataka						
Neovlaštena transakcija s računa elektroničkog novca						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Manipulacija platiteljem da izvrši plaćanje elektroničkim novcem						
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta:						
Mala vrijednost						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Plaćanje sebi						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Transakcije koje je inicirao trgovac						
Ostalo						
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti ([3]):						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1					
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1					
Ostalo	Geo1					
Čekovi						
Novčane pošiljke						
Ostale platne usluge						
Ukupne prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije						
Usluge iniciranja plaćanja.						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga raščlanjeno prema platnom instrumentu:						
Kreditni transferi						
Ostalo						

([1]) Iskazano odvojeno za svaku shemu.
([2]) Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta ne raščlanjuju se prema shemi.
([3]) Dostavlja se samo za vrijednost prijevarnih transakcija.

Tablicu 5.b dostavljaju samo pružatelji platnih usluga kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3. na godišnjoj osnovi, s polugodišnjom raščlambom.

Tablica 5.b

Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetarne financijske institucije koje dostavljaju izvještajne jedinice kojima je odobreno odstupanje

(Ukupno za razdoblje; Geo 3 (*); osim ako je drugačije navedeno; broj transakcija u milijunima; vrijednost transakcija u milijunima eura)

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Prijevarni kreditni transferi						
Prijevarni kreditni transferi (ukupno)						
Inicirano u papirnatom obliku						
Inicirano elektronički						
od toga:						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarni kreditni transferi prema izvoru:						
Prevarantovo Izdavanje naloga za plaćanje						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						

(*) Za prekogranične platne transakcije na temelju kartica, rezidentnost druge ugovorne strane i lokacija mjesta prodaje iskazuju se zajedno. Za platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Za platne transakcije na temelju kartica koje nisu inicirane s udaljenosti, poslane platne transakcije iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga primatelja i država u kojoj se nalazi fizički terminal. Primljene platne transakcije inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi prodajno mjesto. Primljene platne transakcije koje nisu inicirane s udaljenosti iskazuju se kako bi se utvrdila država pružatelja platnih usluga pošiljatelja i država u kojoj se nalazi fizičko prodajno mjesto.

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
od toga prijevarni kreditni transferi prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje						
Razlozi za autentifikaciju neposuzdanom autentifikacijom klijenta:						
Mala vrijednost						
Plaćanje sebi						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Ostalo						
od toga:						
Inicirano od strane pružatelje usluga iniciranja plaćanja						
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti: [1]						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1					
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1					

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Ostalo	Geo1					
Prijevarna izravna terećenja						
Prijevarna izravna terećenja (ukupno)						
Suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem						
od toga prijevarna izravna terećenja prema izvoru:						
Neovlaštena platna transakcija						
Manipulacija platiteljem						
Suglasnost dana u drugim oblicima						
od toga prijevarna izravna terećenja prema izvoru:						
Neovlaštena platna transakcija						
Manipulacija platiteljem						
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti: ([1])						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1					
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1					
Ostalo	Geo1					
Prijevarne platne transakcije na temelju kartica						
Prijevarne platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje izdaju rezidentni pružatelji platnih usluga [poslano] / koje prihvaćaju rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) [primljeno]						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
nije inicirano elektronički						
inicirano elektronički						
od toga:						
debitnim karticama						
karticama s odgođenim terećenjem računa						
kreditnim karticama						
od toga:						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarna kartična plaćanja prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						
Izgubljena ili ukradena kartica						
Kartica nije primljena						
Krivotvorena kartica						
Krađa kartičnih podataka						
Ostalo						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Manipulacija platiteljem da izvrši kartično plaćanje						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarna kartična plaćanja prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Izgubljena ili ukradena kartica						
Kartica nije primljena						
Krivotvorena kartica						
Krađa kartičnih podataka						
Ostalo						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Manipulacija platiteljem da izvrši kartično plaćanje						
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta:						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Mala vrijednost						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Transakcije koje je inicirao trgovac						
Ostalo						
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti: [1]						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1			Geo1		

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1			Geo1		
Ostalo	Geo1			Geo1		
Prijevarno podizanje gotovine						
Prijevarno podizanje gotovine pomoću platnih instrumenata na temelju kartica (osim transakcija elektroničkim novcem) (ukupno)						
debitnim karticama						
karticama s odgođenim terećenjem računa						
kreditnim karticama						
od toga prijevarna podizanja gotovine prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						
Izgubljena ili ukradena kartica						
Kartica nije primljena						
Krivotvorena kartica						
Ostalo						
Manipulacija platiteljem da izvrši podizanje gotovine						
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti: ([1])						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1					
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1					
Ostalo	Geo1					
Prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem izdanim od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga (ukupno)						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarna plaćanja elektroničkim novcem prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						
Izgubljena ili ukradena kartica s funkcijom elektroničkog novca						
Kartica s funkcijom elektroničkog novca nije primljena						
Krivotvorena kartica s funkcijom elektroničkog novca						
Krađa kartičnih podataka						
Neovlaštena transakcija s računa elektroničkog novca						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Manipulacija platiteljem da izvrši plaćanje elektroničkim novcem						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga prijevarna plaćanja elektroničkim novcem prema izvoru:						
Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje						
Izgubljena ili ukradena kartica s funkcijom elektroničkog novca						
Kartica s funkcijom elektroničkog novca nije primljena						

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Krivotvorena kartica s funkcijom elektroničkog novca						
Krađa kartičnih podataka						
Neovlaštena transakcija s računa elektroničkog novca						
Prevarantova izmjena naloga za plaćanje						
Manipulacija platiteljem da izvrši plaćanje elektroničkim novcem						
Razlozi za autentifikaciju nepouzdanom autentifikacijom klijenta:						
Mala vrijednost						
Korisnici kojima se vjeruje						
Ponavljajuće transakcije						
Plaćanje sebi						
Sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja						
Analiza transakcijskog rizika						
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti						
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje						
Transakcije koje je inicirao trgovac						
Ostalo						
od toga gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti: ([1])						
Pružatelj platnih usluga izvjestitelj	Geo1					

	Poslano			Primljeno		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja	Geo1					
Ostalo	Geo1					
Novčane pošiljke						
Usluge iniciranja plaćanja.						
Autentificirano pouzdanom autentifikacijom klijenta						
Autentificirano nepouzdanom autentifikacijom klijenta						
od toga raščlanjeno prema platnom instrumentu:						
Kreditni transferi						
Ostalo						

([1]) Dostavlja se samo za vrijednost prijevarnih transakcija.

Tablicu 6. dostavljaju svi pružatelji platnih usluga, osim onih kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3., na polugodišnjoj osnovi.

Tablica 6.

Platne transakcije prema vrsti terminala koje uključuju nemonetarne financijske institucije

(Ukupno za razdoblje; broj transakcija u milijunima; vrijednost transakcija u milijunima eura, Geo 3 osim ako je drugačije navedeno)

Transakcije prema vrsti terminala ([1])	Broj	Vrijednost
a) Transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga karticama koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga		
od toga:		
Podizanje gotovine na bankomatu (osim transakcija elektroničkim novcem)		
Polaganje gotovine na bankomatu (osim transakcija elektroničkim novcem)		
Ostale transakcije na bankomatu (osim transakcija elektroničkim novcem)		
POS transakcije (osim transakcija elektroničkim novcem)		

Transakcije prema vrsti terminala ([1])	Broj	Vrijednost
Transakcije punjenja i pražnjenja kartica s funkcijom elektroničkog novca		
Platne transakcije elektroničkim novcem karticama s funkcijom elektroničkog novca		
b) Transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga karticama koje su izdali nerezidentni pružatelji platnih usluga		
od toga:		
Podizanje gotovine na bankomatu (osim transakcija elektroničkim novcem)		
Polaganje gotovine na bankomatu (osim transakcija elektroničkim novcem)		
Ostale transakcije na bankomatu (osim transakcija elektroničkim novcem)		
POS transakcije (osim transakcija elektroničkim novcem)		
Transakcije punjenja i pražnjenja kartica s funkcijom elektroničkog novca		
Platne transakcije elektroničkim novcem karticama s funkcijom elektroničkog novca		
c) Transakcije na terminalima na kojima se transakcije prihvaćaju od strane nerezidentnih pružatelja platnih usluga karticama koje su izdali rezidentni pružatelji platnih usluga		
od toga:		
Podizanje gotovine na bankomatu (osim transakcija elektroničkim novcem)		
Polaganje gotovine na bankomatu (osim transakcija elektroničkim novcem)		
Ostale transakcije na bankomatu (osim transakcija elektroničkim novcem)		
POS transakcije (osim transakcija elektroničkim novcem)		
Transakcije punjenja i pražnjenja kartica s funkcijom elektroničkog novca		
Platne transakcije elektroničkim novcem karticama s funkcijom elektroničkog novca		
Podizanje gotovine preko šaltera	Geo 1	Geo 1

Transakcije prema vrsti terminala ([1])	Broj	Vrijednost
Polaganje gotovine preko šaltera	Geo 1	Geo 1
Podizanje gotovine na terminalima POS	Geo 1	Geo 1

([1]) Geografske (Geo) raščlambe temelje se na mjestu na kojem se terminal nalazi

Tablicu 7. dostavljaju upravitelji platnih sustava.

Tablica 7.

Sudjelovanje u izabranim platnim sustavima

(Kraj razdoblja, broj u stvarnim jedinicama, Geo 1)

Platni sustav (osim sustava TARGET2)	Broj
Broj sudionika	
Izravni sudionici	
Kreditne institucije	
Središnja banka	
Ostali izravni sudionici	
Opća država	
Organizacije za kliring i namiru	
Ostale financijske institucije	
Ostalo	
Neizravni sudionici	

Tablicu 8. dostavljaju upravitelji platnih sustava.

Tablica 8.

Plaćanja koja obrađuju izabrani platni sustavi

(Ukupno za razdoblje; broj transakcija u milijunima; vrijednost transakcija u milijunima eura, Geo 4 osim ako je drugačije navedeno)

	Poslano	
	Broj	Vrijednost
Platni sustav (osim sustava TARGET2) - Platni sustav za plaćanja velikih vrijednosti		
Ukupno transakcije		
Kreditni transferi		

	Poslano	
	Broj	Vrijednost
Inicirano u papirnatom obliku	Geo 1	Geo 1
Inicirano elektronički	Geo 1	Geo 1
Izravna terećenja		
Platne transakcije na temelju kartica		
Podizanje gotovine na bankomatu		
Polaganje gotovine na bankomatu		
Platne transakcije elektroničkim novcem.		
Čekovi		
Ostale platne usluge		
Stopa koncentracije	Geo 1	Geo 1

Platni sustav (osim sustava TARGET2) - Platni sustav za plaćanja malih vrijednosti

Ukupno transakcije		
Kreditni transferi		
Inicirano u papirnatom obliku	Geo 1	Geo 1
Inicirano elektronički	Geo 1	Geo 1
od toga:		
Trenutačna plaćanja	Geo 1	Geo 1
Izravna terećenja		
Platne transakcije na temelju kartica		
Podizanje gotovine na bankomatu		
Polaganje gotovine na bankomatu		
Platne transakcije elektroničkim novcem		
Čekovi		
Ostale platne usluge		
Stopa koncentracije	Geo 1	Geo 1

Tablicu 9. dostavljaju svi pružatelji platnih usluga, osim onih kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 4. stavcima 2. i 3., na polugodišnjoj osnovi.

Tablica 9.

Tromjesečno dostavljanje platnih transakcija koje uključuju nemonetarne financijske institucije

(Ukupno za razdoblje; Geo 6 (**); broj transakcija u milijunima; vrijednost transakcija u milijunima eura)

	Poslano		
	Ukupno	S udaljenosti	Nije s udaljenosti
Kreditni transferi			
Kreditni transferi (ukupno)			
Inicirano elektronički			
Izravna terećenja			
Izravna terećenja (ukupno)			
Platne transakcije na temelju kartica			
Platne transakcije na temelju kartica s platnim instrumentima na temelju kartica koje izdaju rezidentni pružatelji platnih usluga (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) [poslano].			
Inicirano elektronički			
od toga:			
Oznaka kategorije trgovca			
Platne transakcije elektroničkim novcem			
Platne transakcije elektroničkim novcem izdanim od strane rezidentnih pružatelja platnih usluga (ukupno)			
Čekovi			

(**) Prekogranične platne transakcije na temelju kartica inicirane s udaljenosti iskazuju se da bi se utvrdila država u kojoj se nalazi prodajno mjesto, dok se prekogranične platne transakcije na temelju kartica koje nisu inicirane s udaljenosti iskazuju da bi se utvrdila država u kojoj se nalazi fizički terminal.

Geografske raščlambe

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Domaće	Kombinirano domaće i prekogranično	Prekogranično	Domaće Raščlamba prema pojedinoj državi za sve države članice EGP-a Ostatak svijeta (prekogranično izvan EGP-a)	Domaće Prekogranično unutar EGP-a Ostatak svijeta (prekogranično izvan EGP-a)	Raščlamba po državi za sve države članice ([1])

([1]) Na temelju ISO 3166: https://www.iso.org/obp/ui/#search

PRILOG IV.

MINIMALNI STANDARDI KOJE MORA PRIMJENJIVATI STVARNA IZVJEŠTAJNA POPULACIJA

Izvještajne jedinice moraju ispunjavati sljedeće minimalne standarde kako bi udovoljile statističkim izvještajnim zahtjevima Europske središnje banke (ESB).

1. Minimalni standardi za prijenos:
   (a) dostavljanje podataka mora biti pravodobno i unutar rokova koje odredi odgovarajući NSB;
   (b) statistički izvještaji moraju biti u obliku i formatu navedenom u tehničkim izvještajnim zahtjevima koje odredi odgovarajući NSB;
   (c) izvještajne jedinice moraju odgovarajućem NSB-u dostaviti podatke jedne ili više osoba za kontakt;
   (d) moraju se poštovati tehničke specifikacije za prijenos podataka odgovarajućem NSB-u.

2. Minimalni standardi za točnost:
   (a) statistički podaci moraju biti točni: potrebno je udovoljiti svim linearnim ograničenjima (npr. međuzbrojevi moraju odgovarati zbrojevima) i podaci moraju biti dosljedni između pojedinih izvještajnih razdoblja;
   (b) izvještajne jedinice moraju moći osigurati podatke o kretanjima na koja upućuju dostavljeni podaci;
   (c) statistički podaci moraju biti potpuni i ne smiju sadržavati neprekidne i strukturne praznine, postojeće praznine moraju se priznati, objasniti odgovarajućem NSB-u i, prema potrebi, premostiti što je prije moguće;
   (d) izvještajne jedinice moraju poštovati politiku zaokruživanja koju određuje odgovarajući NSB za tehnički prijenos podataka.

3. Minimalni standardi za konceptualnu usklađenost:
   (a) statistički podaci moraju biti usklađeni s definicijama i klasifikacijama koje su sadržane u ovoj Uredbi;
   (b) u slučaju odstupanja od tih definicija i klasifikacija, izvještajne jedinice moraju redovito pratiti i brojčano odrediti razliku između upotrijebljene mjere i mjere sadržane u ovoj Uredbi;
   (c) izvještajne jedinice moraju moći objasniti lomove u prenesenim podacima u usporedbi s podacima iz prethodnih razdoblja.

4. Minimalni standardi za revizije:

Politike i postupci revizija koje su utvrdili ESB i odgovarajući NSB moraju se poštovati. Revizijama koje odstupaju od redovitih revizija moraju se priložiti pojašnjenja.