To besedilo je zgolj informativne narave in nima pravnega učinka. Institucije Unije za njegovo vsebino ne prevzemajo nobene odgovornosti. Verodostojne različice zadevnih aktov, vključno z uvodnimi izjavami, so objavljene v Uradnem listu Evropske unije. Na voljo so na portalu EUR-Lex. Uradna besedila so neposredno dostopna prek povezav v tem dokumentu

►**B**

UREDBA (EU) št. 1409/2013 EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 28. novembra 2013

o statistiki plačil

(ECB/2013/43)

(UL L 352, 24.12.2013, str. 18)

spremenjena z:

		Uradni list		
		št.	stran	datum
►**M1**	Uredba Evropske centralne banke (EU) 2020/2011 z dne 1. decembra 2020	L 418	1	11.12.2020

popravljena z:

►**C1** Popravek, UL L 29, 10.2.2022, str. 50 (2020/2011)

▼B

UREDBA (EU) št. 1409/2013 EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 28. novembra 2013

o statistiki plačil

(ECB/2013/43)

Člen 1

Opredelitev pojmov

V tej uredbi:

(a) „poročevalska enota“ ter „rezident“ in „rezidenčen“ imajo enak pomen, kakor je opredeljeno v členu 1 Uredbe (ES) št. 2533/98;

▼M1

(b) „ponudnik plačilnih storitev“, „plačilna institucija“, „plačilni sistem“ in „plačilna transakcija“ imajo enak pomen, kakor je opredeljeno v členu 4 Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]);

▼B

(c) „izdajatelj elektronskega denarja“ in „institucija za izdajo elektronskega denarja“ imata enak pomen, kakor je opredeljeno v členu 2 Direktive 2009/110/ES;

(d) „upravljavec plačilnega sistema“ pomeni pravni subjekt, ki je pravno odgovoren za upravljanje plačilnega sistema;

▼M1

(e) „plačilna storitev“ pomeni katero koli poslovno dejavnost, navedeno v Prilogi I k Direktivi (EU) 2015/2366, ali katero koli storitev, navedeno členu 4(3)(a) te uredbe.

Člen 2

Dejanska poročevalska populacija

Dejansko poročevalsko populacijo sestavljajo ponudniki plačilnih storitev (vključno z izdajatelji elektronskega denarja) in upravljavci plačilnih sistemov.

▼B

Člen 3

Zahteve za statistično poročanje

▼M1

1. Dejanska poročevalska populacija iz člena 2 poroča statistične informacije NCB države članice, v kateri je zadevna poročevalska enota rezident, neposredno ali prek zadevnega pristojnega nacionalnega organa v skladu z lokalno ureditvijo sodelovanja, kakor je določeno v Prilogi III ter ob upoštevanju pojasnil in opredelitev iz prilog I in II. Te poročevalske enote poročajo zahtevane statistične informacije v skladu z minimalnimi standardi, določenimi v Prilogi IV.

([1]) Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES, 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).

▼B

2. NCB opredelijo in uvedejo ureditve poročanja, po katerih se dejanska poročevalska populacija ravna, v skladu z nacionalnimi značilnostmi. NCB zagotovijo, da te ureditve poročanja zagotavljajo statistične informacije, ki se zahtevajo po tej uredbi, in omogočajo natančno preverjanje skladnosti z minimalnimi standardi za prenos, točnost, vsebinsko skladnost in popravke, določenimi v Prilogi IV.

▼M1

Člen 4

Odstopanja

1. NCB pri odobravanju odstopanj poročevalskim enotam upoštevajo načelo sorazmernosti.

2. NCB lahko naslednjim poročevalskim enotam odobrijo odstopanja od zahtev za poročanje, navedenih v členu 3(1), v skladu z odstavkoma 3 in 4:

(a) plačilnim institucijam, kadar izpolnjujejo pogoje iz odstavkov 1 in 2 člena 32 Direktive (EU) 2015/2366;

(b) institucijam za izdajo elektronskega denarja, kadar izpolnjujejo pogoje iz odstavkov 1 in 2 člena 9 Direktive 2009/110/ES;

(c) ponudnikom plačilnih storitev, razen tistih, ki so navedeni v točkah (a) in (b), kadar izpolnjujejo pogoje iz člena 32(1) in (2) Direktive (EU) 2015/2366 ter pogoje iz člena 9(1) in (2) Direktive 2009/110/ES.

Za namene prvega pododstavka lahko NCB odobrijo odstopanja ne glede na to, ali za poročevalske enote velja opustitev uporabe bonitetnih zahtev ali izvzetje iz bonitetnih zahtev v skladu z ustreznimi nacionalnimi predpisi, s katerimi se prenašata Direktiva (EU) 2015/2366 in Direktiva 2009/110/ES.

3. NCB lahko poročevalskim enotam iz odstavka 2 odobrijo odstopanja v skladu z odstavkom 4, če je izpolnjen eden od naslednjih pogojev:

(a) skupna vrednost, ki jo prispevajo vsi ponudniki plačilnih storitev, ki bi lahko izkoristili tako odstopanje, za vsako od naslednjih plačilnih storitev ne preseže 5 % na nacionalni ravni:

(i) kreditna plačila (poslano);

(ii) direktne obremenitve (poslano);

(iii) kartične plačilne transakcije (poslano in prejeto);

(iv) dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov;

(v) plačilne transakcije z elektronskim denarjem (poslano);

(vi) čeki (poslano);

(vii) denarna nakazila (poslano);

(viii) druge plačilne storitve (poslano);

(ix) storitve odreditve plačil;

(x) druge storitve, ki niso vključene v Direktivo (EU) 2015/2366 (poslano);

▼M1

(b) skupno število strank, ki ga prispevajo vsi ponudniki plačilnih storitev, ki bi lahko izkoristili tako odstopanje, za storitev zagotavljanja podatkov o računih ne preseže 5 % na nacionalni ravni.

Za namene točke (a) kumulativna skupna vrednost, ki jo prispevajo vsi ponudniki plačilnih storitev, ki bi lahko izkoristili tako odstopanje, za v navedeni točki navedene plačilne storitve ne presega 5 % na nacionalni ravni.

Za namene tega odstavka lahko NCB odobrijo odstopanja samo, kadar bi bilo breme poročanja nesorazmerno glede na velikost teh poročevalskih enot.

4. Poročevalske enote, ki jim je bilo odobreno odstopanje po odstavkih 2 in 3, poročajo statistične informacije v skladu s tabelama 4b in 5b Priloge III.

5. NCB preverijo izpolnjevanje pogojev, določenih v odstavkih 2 in 3, enkrat letno in pravočasno, da bi lahko po potrebi odobrile ali preklicale katero koli odstopanje z učinkom od začetka drugega naslednjega koledarskega leta. To preverjanje temelji na ustreznih obdobjih poročanja za zadnjih 12 mesecev pred referenčnim obdobjem, v katerem se opravi ocena.

6. Kadar NCB odobri odstopanje po tem členu, o tem obvesti ECB hkrati s poročanjem informacij po členu 6.

7. ECB objavi seznam subjektov, ki so jim NCB odobrile odstopanje po tem členu.

▼B

Člen 5

Seznam ponudnikov plačilnih storitev in upravljavcev plačilnih sistemov za statistične namene

1. Izvršilni odbor sestavi in vodi seznam ponudnikov plačilnih storitev, vključno z izdajatelji elektronskega denarja, in upravljavcev plačilnih sistemov, za katere velja ta uredba. Seznam bo temeljil na obstoječih seznamih nadziranih ponudnikov plačilnih storitev in upravljavcev plačilnih sistemov, ki so jih sestavili nacionalni organi, kadar so ti seznami na razpolago.

2. NCB in ECB omogočijo, da so seznam iz odstavka 1 in njegove posodobitve zadevnim poročevalskim enotam dostopni na primeren način, vključujoč prek elektronskih sredstev, interneta ali, na zahtevo zadevnih poročevalskih enot, v papirni obliki.

3. Seznam iz odstavka 1 je samo informativen. Vendar v primeru, da je zadnja dostopna elektronska verzija seznama iz odstavka 1 napačna, ECB ne naloži sankcij tistemu subjektu, ki ni pravilno izpolnil njenih zahtev za poročanje, kolikor se je v dobri veri zanašal na napačen seznam.

▼M1

Člen 6

Roki

1. NCB prenesejo ECB statistične informacije, ki se poročajo v skladu s Prilogo III, četrtletno, polletno ali letno, kot sledi:

▼M1

(a) pri četrtletnem poročanju se statistične informacije, določene v tabeli 9 Priloge III, prenesejo do zaključka poslovanja na zadnji delovni dan drugega meseca po koncu zadevnega četrtletja;

(b) pri polletnem poročanju se statistične informacije, določene v tabelah 1, 2, 3, 4a, 5a, 6, 7 in 8 Priloge III, za obdobje od januarja do junija prenesejo do zaključka poslovanja na zadnji delovni dan v novembru po koncu prve polovice leta, na katero se informacije nanašajo. Statistične informacije za obdobje od julija do decembra se prenesejo do zaključka poslovanja na zadnji delovni dan v maju po koncu druge polovice leta, na katero se informacije nanašajo;

(c) pri letnem poročanju se statistične informacije, določene v tabelah 4b in 5b Priloge III, prenesejo s polletno razčlenitvijo do zaključka poslovanja na zadnji delovni dan v maju po koncu leta, na katero se informacije nanašajo.

2. NCB določijo jasne roke za poročanje za poročevalske enote. Pri teh rokih za poročanje se jasno določi, kako pogosto poročevalske enote poročajo NCB, in zagotovi, da NCB lahko spoštujejo svoje roke za poročanje ECB, določene v odstavku 1.

▼B

Člen 7

Preverjanje in obvezno zbiranje

NCB izvajajo pravico do preverjanja oziroma pravico do obveznega zbiranja informacij, ki jih morajo po tej uredbi zagotoviti poročevalske enote, brez poseganja v pravico ECB, da ti pravici izvaja sama. NCB izvajajo ti pravici zlasti v primeru, če poročevalske enote ne izpolnjujejo minimalnih standardov za prenos, točnost, vsebinsko skladnost in popravke, določenih v Prilogi IV.

Člen 8

Prvo poročanje

Z odstopanjem od člena 6 se prvo poročanje po tej uredbi začne junija 2015 s statističnimi informacijami, ki se nanašajo na referenčno obdobje druge polovice koledarskega leta 2014 (tj. od julija 2014).

▼M1

Člen 8a

Prvo poročanje četrtletnih, polletnih in letnih statističnih informacij

1. Poročanje četrtletnih in polletnih statističnih informacij Evropski centralni banki s strani NCB se začne s četrtletnimi podatki za prvo četrtletje leta 2022 do konca maja 2022 in poročanjem polletnih podatkov za prvo polletje leta 2022 do konca novembra 2022.

▼M1

2. Poročanje zbirnih letnih statističnih informacij s polletno razčlenitvijo v zvezi s poročevalskimi enotami, ki jim je bilo odobreno odstopanje po odstavkih (2) in (3) člena 4, Evropski centralni banki s strani NCB se začne z referenčnima obdobjema [prvega in drugega polletja leta 2022 do konca maja 2023].

▼B

Člen 9

Poenostavljen postopek spreminjanja

Izvršilni odbor je upravičen, da ob upoštevanju stališč Odbora za statistiko izvede tehnične spremembe prilog k tej uredbi, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja. Izvršilni odbor o kateri koli taki spremembi brez nepotrebnega odlašanja obvesti Svet ECB.

Člen 10

Končna določba

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v državah članicah v skladu s pogodbami.

▼M1

PRILOGA I

SPLOŠNA STRUKTURA STATISTIKE PLAČIL

DEL 1

Pregled

Del 1.1 Pregled tabel

1. Statistiko plačil pripravlja Evropska centralna banka (ECB) prek posebnih usklajenih zbiranj podatkov, ki jih na nacionalni ravni izvaja vsaka nacionalna centralna banka (NCB). Pripravljanje podatkov je strukturirano v obliki devetih tabel, kakor je opisano spodaj, ki vsebujejo nacionalne podatke o vsaki državi članici, katere valuta je euro (v nadaljnjem besedilu: država članica euroobmočja). Tabele 1, 2, 3, 4, 5, 6 in 9 poročajo ponudniki plačilnih storitev, tabeli 7 in 8 pa poročajo upravljavci plačilnih sistemov. Tabeli 4 in 5 sta v dveh različicah, od katerih je treba poročati samo eno. Tabeli 4a in 5a poročajo vsi ponudniki plačilnih storitev, ki jim ni bilo odobreno odstopanje po členu 4, poročevalske enote, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), pa poročajo statistične informacije v tabelah 4b in 5b.

Tabela	Opis glavne vsebine
Tabela 1: Institucije, ki ponujajo plačilne storitve za subjekte, ki niso denarne finančne institucije (ne-MFI)	Razčlenitve, ki kažejo število vlog čez noč, število plačilnih računov, število računov elektronskega denarja in obstoječo izdano vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja, po kreditnih institucijah, institucijah za izdajo elektronskega denarja, plačilnih institucijah ter drugih ponudnikih plačilnih storitev in izdajateljih elektronskega denarja. Poleg tega so vključene razčlenitve, ki kažejo število strank ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih in število računov, do katerih so dostopali ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih. Število računov, do katerih so dostopali ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih, poročajo ponudniki plačilnih storitev, ki vodijo račune, ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih pa poročajo število svojih strank.
Tabela 2: Kartične funkcije	Število kartic, ki jih izdajo ponudniki plačilnih storitev, ki so rezidenti države. Podatki o karticah se pripravijo z razčlenitvijo po funkciji kartice in, znotraj funkcije kartice, z razčlenitvijo po kartični shemi.
Tabela 3: Naprave za sprejemanje kartic	Število terminalov, ki jih zagotovijo ponudniki plačilnih storitev, ki so rezidenti države. Podatki o terminalih razlikujejo med bankomati, terminali na prodajnem mestu (POS terminali) in terminali za kartice s funkcijo elektronskega denarja ter med funkcijami terminalov.

▼**M1**

Tabela	Opis glavne vsebine
Tabela 4a: Plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI	Število in vrednost plačilnih transakcij, ki jih pošljejo in prejmejo ne-MFI prek ponudnikov plačilnih storitev, ki so rezidenti države, razčlenjeno med transakcije na daljavo in transakcije, ki se ne izvedejo na daljavo. Transakcije se pripravijo po plačilni storitvi, kanalu odreditve ter, znotraj plačilnih shem, z razčlenitvijo med močno avtentikacijo strank in avtentikacijo brez močne avtentikacije strank. Pri transakcijah, avtenticiranih brez močne avtentikacije strank, se navedejo razlogi za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank.
Tabela 4b: Plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI in jih poročajo poročevalske enote, ki jim je bilo odobreno odstopanje	Število in vrednost plačilnih transakcij, ki jih pošljejo in prejmejo ne-MFI prek ponudnikov plačilnih storitev, ki so rezidenti države, razčlenjeno med transakcije na daljavo in transakcije, ki se ne izvedejo na daljavo. Transakcije se pripravijo po plačilni storitvi, kanalu odreditve ter z razčlenitvijo med močno avtentikacijo strank in avtentikacijo brez močne avtentikacije strank z razlogi za uporabo avtentikacije brez močne avtentikacije strank. Tabelo 4b poročajo samo ponudniki plačilnih storitev, ki jim je bilo odobreno odstopanje.
Tabela 5a: Goljufive plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI	Število in vrednost goljufivih plačilnih transakcij, ki jih pošljejo in prejmejo ne-MFI prek ponudnikov plačilnih storitev, ki so rezidenti države. Transakcije se pripravijo po plačilni storitvi, kanalu odreditve ter, znotraj plačilnih shem, z razčlenitvijo glede na izvor goljufije in razčlenitvijo med močno avtentikacijo strank in avtentikacijo brez močne avtentikacije strank. Pri transakcijah, avtenticiranih brez močne avtentikacije strank, se navedejo razlogi za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank.
Tabela 5b: Goljufive plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI in jih poročajo poročevalske enote, ki jim je bilo odobreno odstopanje	Število in vrednost goljufivih plačilnih transakcij, ki jih pošljejo in prejmejo ne-MFI prek ponudnikov plačilnih storitev, ki so rezidenti države. Transakcije se pripravijo po plačilni storitvi, kanalu odreditve in metodi avtentikacije; razčlenitvi na močno avtentikacijo strank in avtentikacijo brez močne avtentikacije strank se nadalje razčlenita glede na izvor goljufije, razčlenitev na avtentikacijo brez močne avtentikacije strank pa tudi glede na razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank. Tabelo 5b poročajo samo ponudniki plačilnih storitev, ki jim je bilo odobreno odstopanje.

▼M1

Tabela	Opis glavne vsebine
Tabela 6: Plačilne transakcije po vrsti terminala, ki vključujejo ne-MFI	Število in vrednost plačilnih transakcij, ki jih pošljejo ne-MFI prek ponudnikov plačilnih storitev. Transakcije se pripravijo po vrsti uporabljenega terminala z geografsko razčlenitvijo. Vključijo se tudi število in vrednost dvigov in pologov gotovine prek okenca ter število in vrednost gotovinskih izplačil na POS terminalih.
Tabela 7: Udeležba v izbranih plačilnih sistemih	Število udeležencev v vsakem plačilnem sistemu, ki se nahaja v državi, z razlikovanjem med neposrednimi in posrednimi udeleženci ter, znotraj neposrednih udeležencev, z razčlenitvijo po vrsti institucije.
Tabela 8: Plačila, obdelana v izbranih plačilnih sistemih	Število in vrednost plačilnih transakcij, ki se obdelajo v vsakem plačilnem sistemu, ki se nahaja v državi, po plačilni storitvi in z geografsko razčlenitvijo.
Tabela 9: Četrtletno poročanje plačilnih transakcij, ki vključujejo ne-MFI	Število in vrednost plačilnih transakcij, ki jih pošljejo ne-MFI. Transakcije se pripravijo po plačilni storitvi in kanalu odreditve. Kartične plačilne transakcije se nadalje razčlenijo glede na kodo kategorije trgovca.

Del 1.2 Vrsta informacij

1. Podatki o stanjih, kot so vsebovani v tabelah 1, 2, 3 in 7, se nanašajo na konec obdobja, tj. pozicije na zadnji delovni dan v referenčnem obdobju. Kazalniki obstoječe izdane vrednosti na shranjevalnikih elektronskega denarja se pripravijo v eurih in se nanašajo na plačilne shranjevalnike, denominirane v vseh valutah.

2. Podatki o tokovih, kot so vsebovani v tabelah 4, 5, 6, 8 in 9, se nanašajo na plačilne transakcije, zbrane v celotnem obdobju, tj. skupaj za referenčno obdobje. Kazalniki vrednosti transakcij se pripravijo v eurih in se nanašajo na plačilne transakcije, denominirane v vseh valutah.

Del 1.3 Konsolidiranje znotraj istega nacionalnega ozemlja

1. Poročevalsko populacijo za vsako državo članico euroobmočja sestavljajo ponudniki plačilnih storitev in upravljavci plačilnih sistemov.

2. Ponudniki plačilnih storitev so institucije, ki so registrirane in se nahajajo na tem ozemlju, vključno s hčerinskimi družbami matičnih družb, ki se nahajajo zunaj tega ozemlja, in podružnice institucij, ki imajo svojo glavno upravo zunaj tega ozemlja.

   (a) Hčerinske družbe so ločeni registrirani subjekti, v katerih ima drug subjekt večinski ali polni delež.

   (b) Podružnice so neregistrirani subjekti brez samostojnega pravnega statusa, ki so v popolni lasti matične družbe.

3. Za statistične namene se za konsolidiranje ponudnikov plačilnih storitev znotraj nacionalnih mej uporabljajo naslednja načela:

   (a) Če so matična družba in njene hčerinske družbe ponudniki plačilnih storitev, ki se nahajajo na istem nacionalnem ozemlju, je matični družbi dovoljeno, da v svojih statističnih poročilih konsolidira posle teh hčerinskih družb. To se uporablja samo v primeru, kadar se matična družba in njene hčerinske družbe razvrstijo kot ista vrsta ponudnika plačilnih storitev.

▼M1

(b) Če ima institucija podružnice, ki se nahajajo na ozemljih drugih držav članic euroobmočja, potem registrirani sedež ali glavna uprava, ki se nahaja v določeni državi članici euroobmočja, šteje te podružnice kot rezidente drugih držav članic euroobmočja. In obratno, podružnica, ki se nahaja v določeni državi članici euroobmočja, šteje registrirani sedež ali glavno upravo ali druge podružnice iste institucije, ki se nahajajo na ozemljih drugih držav članic euroobmočja, kot rezidente drugih držav članic euroobmočja.

(c) Če ima institucija podružnice, ki se nahajajo zunaj ozemlja držav članic euroobmočja, potem registrirani sedež ali glavna uprava, ki se nahaja v določeni državi članici euroobmočja, šteje te podružnice kot rezidente tujine. In obratno, podružnica, ki se nahaja v določeni državi članici euroobmočja, šteje registrirani sedež ali glavno upravo ali druge podružnice iste institucije, ki se nahajajo zunaj držav članic euroobmočja, kot rezidente tujine.

4. Za statistične namene konsolidiranje ponudnikov plačilnih storitev čez nacionalne meje ni dovoljeno.

5. Če je upravljavec plačilnega sistema odgovoren za več plačilnih sistemov, ki se nahajajo na istem nacionalnem ozemlju, se statistični podatki za vsak plačilni sistem poročajo ločeno.

6. Institucije, ki se nahajajo v finančnih središčih *offshore*, se za statistične namene obravnavajo kot rezidenti ozemelj, na katerih se ta središča nahajajo.

DEL 2

Posamezne značilnosti v tabelah 2 do 9

Del 2.1 Kartične funkcije (tabela 2)

1. Če „kartica s funkcijo plačila (razen kartic, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja)“ ponuja več funkcij, se šteje v vsaki podkategoriji, ki se uporablja. Zato je lahko skupno število kartic s funkcijo plačila manjše od vsote podkategorij. V izogib dvojnemu štetju se podkategorije ne seštevajo.

2. Znotraj vsake funkcije plačila (tj. debetna funkcija, funkcija odloženega plačila in kreditna funkcija) se kartični plačilni instrumenti razčlenijo glede na shemo plačilnih kartic, po kateri so izdani. Kartični plačilni instrumenti s povezanimi blagovnimi znamkami se štejejo v vsaki od zadevnih shem. Zato je lahko skupno število kartičnih plačilnih instrumentov po funkciji plačila manjše od vsote števila teh kartic po shemi plačilnih kartic. V izogib dvojnemu štetju se kartice po shemi plačilnih kartic ne združujejo.

3. „Kartica z odloženim plačilom“ se poroča kot „kreditna kartica“, če se konkretne funkcije „odloženega plačila“ ne da ugotoviti. Enako velja za poročanje transakcij s kartico z odloženim plačilom.

4. „Kartica s funkcijo elektronskega denarja“ je lahko „kartica, na kateri se lahko neposredno shrani elektronski denar“ ali „kartica, ki omogoča dostop do elektronskega denarja, shranjenega na računih elektronskega denarja“. Zato je skupno število kartic s funkcijo elektronskega denarja vsota teh dveh podkategorij.

5. Skupno število kartic, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, se navede ločeno v kategoriji „skupno število kartic (ne glede na število funkcij na kartici)“. Ta kazalnik ni nujno vsota kategorij „kartice s funkcijo gotovine“, „kartice s funkcijo plačila“ in „kartice s funkcijo elektronskega denarja“, saj se te kategorije med seboj lahko ne izključujejo.

▼M1

6. Kazalnik „kartica s kombinacijo debetne funkcije, funkcije gotovine in funkcije elektronskega denarja“ se nanaša na kartico, ki jo izda ponudnik plačilnih storitev ter ima kombinacijo funkcije gotovine, debetne funkcije in funkcije elektronskega denarja. Poleg tega se poroča v vsaki od podkategorij:

   (a) „debetne kartice“;

   (b) „kartice s funkcijo gotovine“;

   (c) „kartice s funkcijo elektronskega denarja“.

7. Kartica s kombinacijo funkcij se poroča v vsaki od zadevnih podkategorij.

8. Kartice se štejejo na strani izdajanja kartice ne glede na rezidenčnost imetnika kartice ali lokacijo računa, s katerim je kartica povezana.

9. Vsaka država poroča število kartic, ki jih izdajo ponudniki plačilnih storitev, ki so rezidenti v državi.

10. Kartice v obtoku se vključijo ne glede na to, kdaj so bile izdane in ali so bile uporabljene.

11. Vključijo se kartice, izdane v okviru kartičnih shem, tj. tristranskih ali štiristranskih shem.

12. Pretečene ali umaknjene kartice se ne vključijo.

13. Kartice, ki jih izdajo trgovci, tj. trgovske kartice, se ne vključijo, razen če so bile izdane v sodelovanju s ponudnikom plačilnih storitev, tj. kartice s souporabo blagovnih znamk.

Del 2.2 Naprave za sprejemanje kartic (tabela 3)

1. Poročajo se vsi fizični terminali, na katerih transakcije pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, in sicer vsi terminali, ki se nahajajo v državi poročevalki, in terminali, ki se nahajajo zunaj države poročevalke.

2. Terminalov, na katerih transakcije pridobijo podružnice in/ali hčerinske družbe ponudnika plačilnih storitev, ki se nahaja v drugi državi, ne poroča matični ponudnik plačilnih storitev, ampak podružnice in/ali hčerinske družbe same.

3. Vsak terminal se šteje posamezno, tudi če je na lokaciji trgovca več terminalov iste vrste.

4. Če bankomat ponuja več kakor eno funkcijo, se šteje v vsaki zadevni podkategoriji. Zato je lahko skupno število bankomatov manjše od vsote podkategorij. V izogib dvojnemu štetju se podkategorije ne seštevajo.

5. POS terminali se razčlenijo na „terminale EFTPOS“ ter znotraj te razčlenitve na tiste, ki „sprejemajo brezstične transakcije“, in tiste, ki „sprejemajo transakcije s karticami s funkcijo elektronskega denarja“. Ti podkategoriji se ne seštevata, saj se med seboj ne izključujeta.

6. Če terminal za kartice s funkcijo elektronskega denarja ponuja več kakor eno funkcijo, se šteje v vsaki zadevni podkategoriji. Zato je lahko skupno število terminalov za kartice s funkcijo elektronskega denarja manjše od vsote podkategorij. V izogib dvojnemu štetju se podkategorije ne seštevajo.

Del 2.3 Plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI (tabeli 4a in 4b)

Del 2.3.1 *Plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI (tabela 4a)*

1. Plačilne transakcije odredijo ne-MFI do katere koli nasprotne stranke ali ponudniki plačilnih storitev, če je nasprotna stranka ne-MFI. To vključuje:

▼M1

(a) plačilne transakcije, ki se izvršijo med dvema računoma pri različnih ponudnikih plačilnih storitev in z uporabo posrednika, tj. kadar se plačila pošljejo drugemu ponudniku plačilnih storitev ali plačilnemu sistemu; in

(b) plačilne transakcije, ki se izvršijo med dvema računoma pri istem ponudniku plačilnih storitev, npr. transakcije „on-us“, pri čemer se transakcije poravnajo bodisi na računih samega ponudnika plačilnih storitev bodisi z uporabo posrednika, tj. drugega ponudnika plačilnih storitev ali plačilnega sistema.

2. Plačilne transakcije, ki jih odredi rezidenčni ponudnik plačilnih storitev in se izvršijo s posebnim nalogom za transakcijo, tj. z uporabo plačilnega instrumenta, se vključijo kot „plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI“.

3. Prenosi denarnih sredstev med računi na isto ime in tudi med različnimi vrstami računov se vključijo glede na uporabljeno plačilno storitev. Prenosi med različnimi vrstami računov vključujejo, na primer, prenose s prenosljive vloge na račun z neprenosljivo vlogo.

4. Pri množičnih plačilnih transakcijah se šteje vsaka posamezna plačilna transakcija.

5. Vključijo se plačilne transakcije, denominirane v tuji valuti. Podatki se preračunajo v eure z uporabo referenčnega deviznega tečaja ECB ali deviznih tečajev, ki se uporabljajo za te transakcije.

6. Ločeno poročanje za transakcije na daljavo in transakcije, ki se ne izvedejo na daljavo, je označeno, kjer je to potrebno.

7. Plačilne transakcije, ki jih odredi rezidenčni ponudnik plačilnih storitev in se izvršijo brez posebnega naloga za transakcijo, tj. brez uporabe plačilne storitve, navedene v Prilogi I k Direktivi (EU) 2015/2366, z enostavno vknjižbo na račun ne-MFI, se vključijo v „druge storitve (ki niso vključene v Direktivo (EU) 2015/2366)“ ([1]).

8. Plačilne transakcije se poročajo razčlenjeno po plačilni storitvi, ki se uporabi, in po shemi, po kateri se transakcija obdela.

Čezmejne transakcije

9. Pri poslanih transakcijah se čezmejne transakcije štejejo v državi, iz katere transakcija izvira.

10. Pri prejetih transakcijah se čezmejne transakcije štejejo v državi, v kateri se transakcija prejme.

11. Pri čezmejnih kartičnih plačilnih transakcijah se rezidenčnost nasprotne stranke in lokacija prodajnega mesta poročata skupaj. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se ne odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja fizični terminal. Prejete plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Prejete plačilne transakcije, ki se ne odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja fizično prodajno mesto.

12. Razlika med poslanimi čezmejnimi transakcijami in prejetimi čezmejnimi transakcijami kaže neto prilive transakcij v državo poročevalko ali neto odlive transakcij iz države poročevalke.

([1]) Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).

▼M1

Tok denarnih sredstev

13. Smer toka denarnih sredstev je odvisna od plačilne storitve in uporabljenega kanala odreditve:

(a) pri kreditnih plačilih, denarnih nakazilih, plačilih z elektronskim denarjem in podobnih transakcijah, pri katerih transakcijo odredi plačnik, je udeleženec pošiljatelj tudi pošiljatelj denarnih sredstev, udeleženec prejemnik pa je prejemnik denarnih sredstev;

(b) pri direktnih obremenitvah, čekih, plačilih z elektronskim denarjem in podobnih transakcijah, pri katerih transakcijo odredi prejemnik plačila, je udeleženec pošiljatelj prejemnik denarnih sredstev, udeleženec prejemnik pa je pošiljatelj denarnih sredstev;

(c) pri kartičnih plačilnih transakcijah, čeprav transakcijo odredi prejemnik plačila, obravnava po tej uredbi ustreza tisti, ki velja v primeru, kadar transakcijo odredi plačnik.

Skupaj plačilne transakcije

14. Kazalnik „skupaj plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI (poslano)“ je vsota osmih medsebojno izključujočih se podkategorij: „kreditna plačila (poslano)“, „direktne obremenitve (poslano)“, „kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev“, „dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov“, „plačilne transakcije z elektronskim denarjem (poslano)“, „čeki (poslano)“, „denarna nakazila (poslano)“ in „druge plačilne storitve (poslano)“. Kazalnik „skupaj plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI (prejeto)“ je vsota sedmih medsebojno izključujočih se podkategorij: „kreditna plačila (prejeto)“, „direktne obremenitve (prejeto)“, „kartične plačilne transakcije, ki jih pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev“, „plačilne transakcije z elektronskim denarjem (prejeto)“, „čeki (prejeto)“, „denarna nakazila (prejeto)“ in „druge plačilne storitve (prejeto)“.

Kreditna plačila

15. Vsaka transakcija se dodeli samo eni podkategoriji, tj. „odrejena v papirni obliki“, „odrejena elektronsko“ ali „drugo“. Ker se podkategorije med seboj izključujejo, je skupno število kreditnih plačil vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost kreditnih plačil.

16. Kreditna plačila, ki jih odredijo ponudniki storitev odreditve plačil, se dodatno dodelijo podkategoriji „odrejena s strani ponudnikov storitev odreditve plačil“. Vendar ta podkategorija ne prispeva k skupnemu številu ali skupni vrednosti kreditnih plačil.

17. Kreditna plačila, ki se poročajo v podkategoriji „odrejena elektronsko“, se nadalje delijo na podkategoriji „odrejena v datoteki/svežnju“ in „odrejena kot posamezno plačilo“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število kreditnih plačil, odrejenih elektronsko, vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost kreditnih plačil, odrejenih elektronsko.

18. Kreditna plačila, ki se poročajo v podkategoriji „odrejena kot posamezno plačilo“, se nadalje razčlenijo po podkategorijah „bankomat ali drugi terminal ponudnikov plačilnih storitev“, „rešitev za mobilna plačila“ in „kreditna plačila prek spletnega bančništva“. Podkategorija „bankomat ali drugi terminal ponudnikov plačilnih storitev“ vključuje samo kreditna plačila, ki se ne odredijo na daljavo, podkategoriji „rešitev za mobilna plačila“ in „kreditna plačila prek spletnega bančništva“ pa vključujeta samo kreditna plačila, ki se odredijo na daljavo. Ker se podkategorije med seboj izključujejo, je skupno število kreditnih plačil vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost kreditnih plačil.

▼M1

19. „Plačila e-trgovanja“ je podkategorija „kreditnih plačil prek spletnega bančništva“.

20. „Rešitev za mobilna plačila med fizičnimi osebami“ je podkategorija „rešitve za mobilna plačila“.

21. Transakcije, ki vključujejo gotovino na enem koncu ali obeh koncih plačilne transakcije in pri katerih se uporabi plačilna storitev kreditnega plačila, se prav tako vključijo kot kreditna plačila.

22. Vključijo se tudi kreditna plačila za poravnavo neporavnanih zneskov transakcij z uporabo kreditnih kartic, debetnih kartic ali kartic z odloženim plačilom.

23. Kreditna plačila vključujejo vsa kreditna plačila enotnega območja plačil v eurih (SEPA) in transakcije, ki niso SEPA. Kreditna plačila, odrejena elektronsko, se poročajo ločeno za vsako shemo.

24. Kreditna plačila, odrejena elektronsko, se nadalje delijo na kreditna plačila, ki se odredijo na daljavo, in kreditna plačila, ki se ne odredijo na daljavo. Znotraj teh razčlenitev se transakcije poročajo po shemah in se za vsako shemo nadalje razčlenijo po kanalu avtentikacije, tj. „avtenticirana z močno avtentikacijo strank“ ali „avtenticirana brez močne avtentikacije strank“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število kreditnih plačil po shemi kreditnih plačil vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

25. Pri transakcijah, avtenticiranih brez močne avtentikacije strank, se poročajo razlogi za uporabo avtentikacije brez močne avtentikacije strank (tj. „majhna vrednost“, „brezstično plačilo majhne vrednosti“, „plačilo sebi“, „preverjeni prejemniki plačil“, „ponavljajoča se transakcija“, „samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine“, „varni plačilni postopki in protokoli za podjetja“ in „analiza tveganja transakcije“). Kadar se lahko uporabi več kot ena izjema, se poroča izjema, ki je bila uporabljena. Podkategorije se med seboj izključujejo. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij. Vendar pa se razlogi za uporabo avtentikacije brez močne avtentikacije strank ne poročajo razčlenjeno po plačilnih shemah, temveč se razčlenijo samo na kreditna plačila, ki se odredijo na daljavo, in kreditna plačila, ki se ne odredijo na daljavo.

26. Število transakcij, razčlenjeno po shemah kreditnih plačil, je enako skupnemu številu kreditnih plačil, odrejenih elektronsko. Transakcije se poročajo ločeno za vsako shemo, nacionalno in mednarodno (npr. shema kreditnih plačil SEPA ali shema takojšnjih kreditnih plačil SEPA). Enako načelo se uporablja za vrednost kreditnih plačil.

27. Podkategorije „odrejene v datoteki/svežnju“, „odrejene kot posamezno plačilo“ in „drugo“ vsebujejo vse transakcije SEPA in ne-SEPA.

28. Poslane domače transakcije, poslane čezmejne transakcije, prejete domače transakcije in prejete čezmejne transakcije vsebujejo transakcije SEPA in ne-SEPA.

29. Gotovinska plačila na račun z uporabo bančnega obrazca se ne vključijo v kreditna plačila.

Direktne obremenitve

30. Vključijo se enkratne in ponavljajoče se direktne obremenitve. V primeru ponavljajočih se direktnih obremenitev se vsako posamezno plačilo šteje kot ena transakcija.

▼M1

31. Direktne obremenitve za poravnavo neporavnanih zneskov, ki izhajajo iz transakcij z uporabo kreditnih kartic, debetnih kartic ali kartic z odloženim plačilom, se vključijo, ker gre za ločena plačila imetnika kartice izdajatelju kartice.

32. Direktne obremenitve se nadalje delijo na podkategoriji „odrejene v datoteki/svežnju“ in „odrejene kot posamezno plačilo“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število direktnih obremenitev vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost direktnih obremenitev.

33. Podkategoriji „odrejene v datoteki/svežnju“ in „odrejene kot posamezno plačilo“ vsebujeta vse transakcije SEPA in ne-SEPA.

34. Transakcije direktne obremenitve se nadalje delijo na podkategoriji „soglasje dano prek elektronskega pooblastila“ in „soglasje dano v drugi obliki“. Podkategoriji se med seboj izključujeta. Njuna vsota je enaka skupnemu številu direktnih obremenitev. Enako načelo se uporablja za vrednost direktnih obremenitev.

35. Znotraj vsakega kanala, ki se uporabi za izdajo soglasja, se transakcije poročajo ločeno za vsako shemo, nacionalno in mednarodno (npr. osnovna shema direktnih obremenitev SEPA ali medpodjetniška shema direktnih obremenitev SEPA).

36. Gotovinska plačila z računa z uporabo bančnega obrazca se ne vključijo v direktne obremenitve.

Kartične plačilne transakcije

37. Poročajo se kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev ali pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen kartic, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja), ne glede na lokacijo plačilne blagovne znamke, po kateri je bila kartična plačilna transakcija izvršena.

38. Poslane kartične plačilne transakcije poroča ponudnik plačilnih storitev, ki je izdajatelj, prejete kartične plačilne transakcije pa poroča ponudnik plačilnih storitev, ki je pridobitelj.

39. „Plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI“, vključujejo tudi podatke o kartičnih plačilnih transakcijah prek virtualnih prodajnih mest, npr. prek interneta ali telefona.

40. Kartične plačilne transakcije se delijo tudi na: „odrejene elektronsko“ in „odrejene neelektronsko“. Ker se kanala odreditve med seboj izključujeta, je skupno število kartičnih plačilnih transakcij vsota kanalov odreditve. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost kartičnih plačilnih transakcij.

41. „Odrejene elektronsko“ se nadalje razčleni na „rešitev za mobilna plačila“, „odrejene na fizičnem terminalu EFTPOS“, „odrejene na bankomatu“ in „drugo“. Razčlenitvi „odrejene na fizičnem terminalu EFTPOS“ in „odrejene na bankomatu“ vključujeta samo kartične plačilne transakcije, ki se ne odredijo na daljavo, „rešitev za mobilna plačila“ pa vključuje samo kartične plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo. Razčlenitev „drugo“ lahko vključuje kartične plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo ali ne. Podkanali se med seboj izključujejo. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost kartičnih plačilnih transakcij, „odrejenih elektronsko“.

42. Kartične plačilne transakcije, odrejene neelektronsko, in kartične plačilne transakcije, odrejene elektronsko, se nadalje razčlenijo na kanala odreditve na daljavo in ne na daljavo, znotraj vsakega od njiju pa je treba v primeru kartičnih plačilnih transakcij, odrejenih elektronsko, poročati število kartičnih plačilnih transakcij ločeno za vsako shemo plačilnih kartic, nacionalno in mednarodno (npr. VISA ali MasterCard). Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

▼M1

43. Znotraj vsake sheme plačilnih kartic se transakcije razčlenijo glede na kartično funkcijo (tj. debetna funkcija, funkcija odloženega plačila in kreditna funkcija) ter na „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“. Skupno število kartičnih plačilnih transakcij, „obdelanih v shemi plačilnih kartic“, je vsota različnih, medsebojno izključujočih se kartičnih funkcij ter je tudi enako vsoti teh transakcij, avtenticiranih z močno avtentikacijo strank in brez močne avtentikacije strank. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

44. Število poslanih transakcij, razčlenjeno po shemah plačilnih kartic, je enako skupnemu številu kartičnih plačilnih transakcij s karticami, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, odrejenih elektronsko. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost transakcij in za kartične plačilne transakcije, ki jih pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (prejeto).

45. Pri transakcijah, avtenticiranih brez močne avtentikacije strank, se poročajo razlogi za uporabo avtentikacije brez močne avtentikacije strank (tj. „majhna vrednost“, „brezstično plačilo majhne vrednosti“, „preverjeni prejemniki plačil“, „ponavljajoča se transakcija“, „samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine“, „varni plačilni postopki in protokoli za podjetja“, „analiza tveganja transakcije“, „transakcije, odrejene s strani trgovca“ in „drugo“). V primerih, kadar se lahko uporabi več kot ena izjema, se poroča izjema, ki je bila uporabljena. Razlogi za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank se med seboj izključujejo. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij. Vendar pa se razlogi za uporabo avtentikacije brez močne avtentikacije strank ne poročajo razčlenjeno po shemah plačilnih kartic, temveč se razčlenijo samo na elektronska kartična plačila, ki se odredijo na daljavo, in elektronska kartična plačila, ki se ne odredijo na daljavo.

46. Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev in imajo samo funkcijo elektronskega denarja, se ne vključijo.

Dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem)

47. V to kategorijo se vključijo dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen transakcij z elektronskim denarjem), kadar jih poroča izdajatelj kartice.

48. Število dvigov se poroča ločeno za vsako shemo plačilnih kartic, nacionalno in mednarodno (npr. VISA ali MasterCard). Vsaka shema plačilnih kartic se nadalje razčleni glede na kartično funkcijo (tj. debetna funkcija, funkcija odloženega plačila in kreditna funkcija). Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Plačilne transakcije z elektronskim denarjem

49. Vsaka transakcija se dodeli samo eni podkategoriji, tj. „s karticami, na katerih se lahko neposredno shrani elektronski denar“ ali „z računi elektronskega denarja“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število plačilnih transakcij z elektronskim denarjem vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost plačilnih transakcij z elektronskim denarjem.

▼M1

50. Vsaka transakcija, ki se dodeli podkategoriji „z računi elektronskega denarja“, se dodatno dodeli samo eni od podkategorij, tj „dostopni prek kartice“, „rešitev za mobilna plačila“ in „drugo“. Ker se podkategorije med seboj izključujejo, je skupno število plačilnih transakcij z elektronskim denarjem „z računi elektronskega denarja“ vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost plačilnih transakcij z elektronskim denarjem.

51. „Rešitev za mobilna plačila med fizičnimi osebami“ je podkategorija „rešitve za mobilna plačila“.

52. Plačilne transakcije z elektronskim denarjem se razčlenijo na kanala odreditve na daljavo in ne na daljavo ter znotraj vsake kategorije na „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število „plačilnih transakcij z elektronskim denarjem“ vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

53. Transakcije, ki se poročajo v podkategoriji „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“, se nadalje delijo glede na razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank (tj. „majhna vrednost“, „brezstično plačilo majhne vrednosti“, „preverjeni prejemniki plačil“, „ponavljajoča se transakcija“, „samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine“, „uporaba varnih plačilnih postopkov ali protokolov za podjetja“, „plačilo sebi“, „analiza tveganja transakcije“, „transakcije, odrejene s strani trgovca“ in „drugo“). V primerih, kadar se lahko uporabi več kot ena izjema, se poroča izjema, ki je bila uporabljena. Ker se razlogi za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank med seboj izključujejo, je skupno število „avtenticiranih brez močne avtentikacije strank“ vsota teh razlogov. Enako se uporablja za vrednost transakcij.

Čeki

54. Poročajo se poslani in prejeti čeki. Poslane čeke poroča ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila, prejete čeke poroča plačnikov ponudnik plačilnih storitev.

55. Dvigi gotovine s čeki se vključijo.

56. Dvigi gotovine z uporabo bančnih obrazcev se ne vključijo.

57. Čeki, ki so izdani, vendar niso predloženi v obračun, se ne vključijo.

Denarna nakazila

58. Poslana denarna nakazila poroča plačnikov ponudnik plačilnih storitev, prejeta denarna nakazila poroča ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila.

59. Transakcije, ki so povezane s plačilnim računom plačnika ali prejemnika plačila, se izključijo iz denarnih nakazil. Take transakcije se poročajo v okviru plačilnega instrumenta, ki se uporabi.

Druge plačilne storitve

60. Poročajo se poslane in prejete transakcije.

61. Vključuje transakcije z uporabo plačilnih storitev, navedenih v Prilogi I k Direktivi (EU) 2015/2366, ki se ne morejo dodeliti nobeni plačilni storitvi, navedeni v tej uredbi. Ta razčlenitev tako vključuje „dvige gotovine prek okenca“ in „pologe gotovine prek okenca“. „Dvigi gotovine prek okenca“ se vključijo kot poslane druge plačilne storitve, „pologi gotovine prek okenca“ pa se vključijo kot prejete druge plačilne storitve.

▼M1

Storitve odreditve plačil

62. Transakcije, odrejene prek storitev odreditve plačil, poročajo ponudniki storitev odreditve plačil ter se razčlenijo na kanala odreditve na daljavo in ne na daljavo in znotraj vsake kategorije na „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število „storitev odreditve plačil“ vsota podkategorij. Enako se uporablja za vrednost transakcij.

63. Vsaka transakcija se dodeli samo eni podkategoriji, tj. „kreditna plačila“ in „drugo“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število „storitev odreditve plačil“ vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost transakcij.

64. Te transakcije se ne vključijo v „skupaj plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI“, saj so vključene tudi v plačilnem instrumentu, ki se uporabi za transakcijo.

Druge storitve (ki niso vključene v Direktivo (EU) 2015/2366)

65. Vključuje podkategorije „odobritve računov z enostavno vknjižbo“ in „obremenitve računov z enostavno vknjižbo“ ter „drugo“. Ker se podkategorije med seboj izključujejo, je skupno število „drugih storitev (ki niso vključene v Direktivo (EU) 2015/2366)“ vsota podkategorij. Enako se uporablja za vrednost transakcij.

66. V podkategoriji „odobritve računov z enostavno vknjižbo“ in „obremenitve računov z enostavno vknjižbo“ se vključijo samo transakcije, ki so brez posebnega naloga za transakcijo in se izvršijo z enostavno vknjižbo na račun/z računa stranke, tj. brez uporabe tradicionalne plačilne storitve.

Del 2.3.2 *Plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI in jih poročajo poročevalske enote, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3) (tabela 4b)*

1. Plačilne transakcije odredijo ne-MFI do katere koli nasprotne stranke ali ponudniki plačilnih storitev, če je nasprotna stranka ne-MFI. To vključuje:

   (a) plačilne transakcije, ki se izvršijo med dvema računoma pri različnih ponudnikih plačilnih storitev in z uporabo posrednika, tj. kadar se plačila pošljejo drugemu ponudniku plačilnih storitev ali plačilnemu sistemu; in

   (b) plačilne transakcije, ki se izvršijo med dvema računoma pri istem ponudniku plačilnih storitev, npr. transakcije „on-us“, pri čemer se transakcije poravnajo bodisi na računih samega ponudnika plačilnih storitev bodisi z uporabo posrednika, tj. drugega ponudnika plačilnih storitev ali plačilnega sistema.

2. Plačilne transakcije, ki jih odredi rezidenčni ponudnik plačilnih storitev in se izvršijo s posebnim nalogom za transakcijo, tj. z uporabo plačilnega instrumenta, se vključijo kot „plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI“.

3. Prenosi denarnih sredstev med računi na isto ime in tudi med različnimi vrstami računov se vključijo glede na uporabljeno plačilno storitev. Prenosi med različnimi vrstami računov vključujejo, na primer, prenose s prenosljive vloge na račun z neprenosljivo vlogo.

4. Pri množičnih plačilnih transakcijah se šteje vsaka posamezna plačilna transakcija.

▼M1

5. Vključijo se plačilne transakcije, denominirane v tuji valuti. Podatki se preračunajo v eure z uporabo referenčnega deviznega tečaja ECB ali deviznih tečajev, ki se uporabljajo za te transakcije.

6. Ločeno poročanje za transakcije na daljavo in transakcije, ki se ne izvedejo na daljavo, je označeno, kjer je to potrebno.

7. Plačilne transakcije se poročajo po plačilni storitvi, ki se uporabi.

Čezmejne transakcije

8. Pri poslanih transakcijah se čezmejne transakcije štejejo v državi, iz katere transakcija izvira.

9. Pri prejetih transakcijah se čezmejne transakcije štejejo v državi, v kateri se transakcija prejme.

10. Pri čezmejnih kartičnih plačilnih transakcijah se rezidenčnost nasprotne stranke in lokacija prodajnega mesta poročata skupaj. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se ne odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja fizični terminal. Prejete plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Prejete plačilne transakcije, ki se ne odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja fizično prodajno mesto.

11. Razlika med poslanimi čezmejnimi transakcijami in prejetimi čezmejnimi transakcijami kaže neto prilive transakcij v državo poročevalko ali neto odlive transakcij iz države poročevalke.

Tok denarnih sredstev

12. Smer toka denarnih sredstev je odvisna od plačilne storitve in uporabljenega kanala odreditve:

(d) pri kreditnih plačilih, denarnih nakazilih, plačilih z elektronskim denarjem in podobnih transakcijah, pri katerih transakcijo odredi plačnik, je udeleženec pošiljatelj tudi pošiljatelj denarnih sredstev, udeleženec prejemnik pa je prejemnik denarnih sredstev;

(e) pri direktnih obremenitvah, plačilih z elektronskim denarjem in podobnih transakcijah, pri katerih transakcijo odredi prejemnik plačila, je udeleženec pošiljatelj prejemnik denarnih sredstev, udeleženec prejemnik pa je pošiljatelj denarnih sredstev;

(f) pri kartičnih plačilnih transakcijah, čeprav transakcijo odredi prejemnik plačila, obravnava po tej uredbi ustreza tisti, ki velja v primeru, kadar transakcijo odredi plačnik.

Kreditna plačila

13. Vsaka transakcija se dodeli samo eni podkategoriji, tj. „odrejena v papirni obliki“ ali „odrejena elektronsko“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število kreditnih plačil vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost kreditnih plačil.

14. Kreditna plačila, ki jih odredijo ponudniki storitev odreditve plačil, se dodatno dodelijo podkategoriji „odrejena s strani ponudnikov storitev odreditve plačil“. Vendar ta podkategorija ne prispeva k skupnemu številu ali skupni vrednosti kreditnih plačil.

▼M1

15. Transakcije, ki vključujejo gotovino na enem koncu ali obeh koncih plačilne transakcije in pri katerih se uporabi plačilna storitev kreditnega plačila, se prav tako vključijo kot kreditna plačila.

16. Vključijo se tudi kreditna plačila za poravnavo neporavnanih zneskov transakcij z uporabo kartic s kreditno funkcijo ali funkcijo odloženega plačila.

17. Kreditna plačila vključujejo vsa kreditna plačila enotnega območja plačil v eurih (SEPA) in transakcije, ki niso SEPA.

18. Kreditna plačila, odrejena elektronsko, se nadalje razčlenijo na kanala odreditve na daljavo in ne na daljavo ter znotraj vsake kategorije na „avtenticirana z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirana brez močne avtentikacije strank“. Ker se podkategorije med seboj izključujejo, je skupno število kreditnih plačil vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

19. Kreditna plačila, ki se poročajo v podkategoriji „avtenticirana brez močne avtentikacije strank“, se nadalje delijo glede na razlog za uporabo avtentikacije brez močne avtentikacije strank (tj. „majhna vrednost“, „brezstično plačilo majhne vrednosti“, „plačilo sebi“, „preverjeni prejemniki plačil“, „ponavljajoča se transakcija“, „samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine“, „varni plačilni postopki in protokoli za podjetja“ in „analiza tveganja transakcije“). V primerih, kadar se lahko uporabi več kot ena izjema, se poroča izjema, ki je bila uporabljena. Ker se podkategorije med seboj izključujejo, je skupno število „avtenticiranih brez močne avtentikacije strank“ vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

20. Poslane domače transakcije, poslane čezmejne transakcije in prejete čezmejne transakcije vsebujejo transakcije SEPA in ne-SEPA.

21. Gotovinska plačila na račun z uporabo bančnega obrazca se ne vključijo v kreditna plačila.

Direktne obremenitve

22. Vključijo se enkratne in ponavljajoče se direktne obremenitve. V primeru ponavljajočih se direktnih obremenitev se vsako posamezno plačilo šteje kot ena transakcija.

23. Direktne obremenitve za poravnavo neporavnanih zneskov, ki izhajajo iz transakcij z uporabo kreditnih kartic, debetnih kartic ali kartic z odloženim plačilom, se vključijo, ker gre za ločena plačila imetnika kartice izdajatelju kartice.

24. Direktne obremenitve vključujejo vse direktne obremenitve SEPA in direktne obremenitve ne-SEPA.

25. Transakcije direktne obremenitve se delijo na podkategoriji „soglasje dano prek elektronskega pooblastila“ in „soglasje dano v drugi obliki“. Podkategoriji se med seboj izključujeta. Njuna vsota je enaka skupnemu številu direktnih obremenitev. Enako načelo se uporablja za vrednost direktnih obremenitev.

26. Gotovinska plačila z računa z uporabo bančnega obrazca se ne vključijo v direktne obremenitve.

▼M1

Kartične plačilne transakcije

27. Poročajo se kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev ali pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja), ne glede na lokacijo plačilne blagovne znamke, po kateri je bila plačilna transakcija izvršena.

28. Poslane kartične plačilne transakcije poroča ponudnik plačilnih storitev, ki je izdajatelj, prejete kartične plačilne transakcije pa poroča ponudnik plačilnih storitev, ki je pridobitelj.

29. „Plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI“, vključujejo podatke o kartičnih plačilnih transakcijah prek virtualnih prodajnih mest, npr. prek interneta ali telefona.

30. Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti se delijo tudi na: „odrejene elektronsko“ in „odrejene neelektronsko“. Ker se kanala odreditve med seboj izključujeta, je skupno število kartičnih plačilnih transakcij vsota kanalov odreditve. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost transakcij.

31. Kartične plačilne transakcije, odrejene elektronsko, se nadalje razčlenijo na kanala odreditve na daljavo in ne na daljavo ter znotraj vsakega od njiju glede na kartično funkcijo (tj. debetna funkcija, funkcija odloženega plačila in kreditna funkcija) in na „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“. Skupno število kartičnih plačilnih transakcij, „odrejenih elektronsko“, je vsota različnih, medsebojno izključujočih se kartičnih funkcij ter je tudi enako vsoti teh transakcij, avtenticiranih z močno avtentikacijo strank in brez močne avtentikacije strank. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

32. Pri transakcijah, „avtenticiranih brez močne avtentikacije strank“, se poročajo razlogi za uporabo avtentikacije brez močne avtentikacije strank (tj. „majhna vrednost“, „brezstično plačilo majhne vrednosti“, „preverjeni prejemniki plačil“, „ponavljajoča se transakcija“, „samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine“, „varni plačilni postopki in protokoli za podjetja“, „analiza tveganja transakcije“, „transakcije, odrejene s strani trgovca“ in „drugo“). V primerih, kadar se lahko uporabi več kot ena izjema, se poroča izjema, ki je bila uporabljena. Ker se razlogi za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank med seboj izključujejo, je skupno število „avtenticiranih brez močne avtentikacije strank“ vsota teh razlogov. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

33. Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev in imajo samo funkcijo elektronskega denarja, se ne vključijo.

Dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem)

34. V to kategorijo se vključijo dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen transakcij z elektronskim denarjem), kadar jih poroča izdajatelj kartice.

35. Število dvigov se poroča za vsako kartično funkcijo (tj. debetna funkcija, funkcija odloženega plačila in kreditna funkcija). Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

▼M1

Plačilne transakcije z elektronskim denarjem

36. Plačilne transakcije z elektronskim denarjem se razčlenijo na kanala odreditve na daljavo in ne na daljavo ter znotraj vsake kategorije na „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število „plačilnih transakcij z elektronskim denarjem“ vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

37. Transakcije, ki se poročajo v podkategoriji „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“, se nadalje delijo glede na razlog za uporabo avtentikacije brez močne avtentikacije strank (tj. „majhna vrednost“, „brezstično plačilo majhne vrednosti“, „preverjeni prejemniki plačil“, „ponavljajoča se transakcija“, „samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine“, „uporaba varnih plačilnih postopkov ali protokolov za podjetja“, „plačilo sebi“, „analiza tveganja transakcije“, „transakcije, odrejene s strani trgovca“ in „drugo“). V primerih, kadar se lahko uporabi več kot ena izjema, se poroča izjema, ki je bila uporabljena. Ker se razlogi za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank med seboj izključujejo, je skupno število „avtenticiranih brez močne avtentikacije strank“ vsota teh razlogov. Enako se uporablja za vrednost transakcij.

Denarna nakazila

38. Poslana denarna nakazila poroča plačnikov ponudnik plačilnih storitev.

39. Transakcije, ki so povezane s plačilnim računom plačnika ali prejemnika plačila, se izključijo iz denarnih nakazil. Take transakcije se poročajo v okviru plačilnega instrumenta, ki se uporabi.

Storitve odreditve plačil

40. Transakcije, odrejene prek storitev odreditve plačil, se razčlenijo na kanala odreditve na daljavo in ne na daljavo ter znotraj vsake kategorije na „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število „storitev odreditve plačil“ vsota podkategorij. Enako se uporablja za vrednost transakcij.

41. Vsaka transakcija se dodeli samo eni podkategoriji, tj. „kreditna plačila“ in „drugo“. Ker se podkategoriji med seboj izključujeta, je skupno število „storitev odreditve plačil“ vsota podkategorij. Enako načelo se uporablja za skupno vrednost transakcij.

42. Te transakcije se ne vključijo v „skupaj plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI“, saj so vključene tudi v plačilnem instrumentu, ki se uporabi za transakcijo.

Del 2.4 Goljufive plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI (tabeli 5a in 5b)

Del 2.4.1 *Goljufive plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI (tabela 5a)*

1. Za goljufive transakcije, ki se poročajo v tabeli 5a, veljajo točke 1 do 66 v delu 2.3.1. Vendar pa se ne vključijo prejete goljufive plačilne transakcije, razen pridobljenih kartičnih plačilnih transakcij.

2. Ponudnik plačilnih storitev poroča vse goljufive plačilne transakcije od trenutka, ko je bila goljufija zaznana na podlagi pritožbe stranke ali na drug način, ne glede na to, ali je bil primer, povezan z goljufivo plačilno transakcijo, do trenutka poročanja podatkov razrešen.

▼M1

3. Poleg razčlenitev, pojasnjenih v delu 2.3.1, se poročajo „izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ za goljufiva kreditna plačila, goljufive direktne obremenitve, goljufive kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja), goljufive dvige gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem) in goljufive transakcije z elektronskim denarjem, ki ga izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev.

4. „Izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ se nadalje delijo na podkategorije „poročevalski ponudnik plačilnih storitev“, „uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev“ in „drugo“. Ker se podkategorije med seboj izključujejo, je skupna vrednost „izgub zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ vsota teh podkategorij.

5. „Izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ poroča ponudnik plačilnih storitev, ki poroča goljufivo plačilno transakcijo, in se poročajo samo za vrednost goljufivih plačilnih transakcij. Poleg tega se postavka poroča samo za poslane transakcije.

6. Vsota „izgub zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ ni enaka skupni vrednosti goljufivih transakcij.

Goljufiva kreditna plačila

7. Goljufiva kreditna plačila, odrejena elektronsko, se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“, „spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“ in „prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog“).

8. Izvor goljufije se poroča za vsako shemo kreditnih plačil in se znotraj te kategorije nadalje razčleni na podkategoriji „avtenticirana z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirana brez močne avtentikacije strank“.

9. Pri vsaki razčlenitvi se izvori goljufije med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih kreditnih plačil, razčlenjeno po shemah kreditnih plačil, enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Goljufive direktne obremenitve

10. Goljufive direktne obremenitve se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „neodobrena plačilna transakcija“ in „prevara plačnika“).

11. Izvor goljufije se poroča za vsako shemo direktnih obremenitev in, znotraj sheme, razčlenjeno na podkategoriji „soglasje dano prek elektronskega pooblastila“ in „soglasje dano v drugi obliki“.

12. Pri vsaki razčlenitvi se izvori goljufije med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih direktnih obremenitev, razčlenjeno po shemah direktnih obremenitev, enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Goljufive kartične plačilne transakcije

13. Goljufive kartične plačilne transakcije se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“, „prevara plačnika, da opravi kartično plačilo“ in „izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“, ki se nadalje razčleni na „izgubljena ali ukradena kartica“, „kartica ni bila prejeta“, „ponarejena kartica“, „kraja podatkov kartice“ in „drugo“).

▼M1

14. Izvor goljufije se poroča za vsako shemo plačilnih kartic razčlenjeno na podkategoriji „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“.

15. Pri vsaki razčlenitvi se izvori goljufije med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih kartičnih plačilnih transakcij po shemi plačilnih kartic enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Goljufivi dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem)

16. Goljufivi dvigi gotovine se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „prevara plačnika, da opravi dvig gotovine“ in „izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“, ki se nadalje razčleni na „izgubljena ali ukradena kartica“, „kartica ni bila prejeta“, „ponarejena kartica“ in „drugo“). Izvori goljufije, ki se poročajo za vsako shemo plačilnih kartic, se med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih dvigov gotovine po shemi plačilnih kartic enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem

17. Goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“, „prevara plačnika, da opravi plačilo z elektronskim denarjem“ in „izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“, ki se nadalje razčleni na „izgubljena ali ukradena kartica s funkcijo elektronskega denarja“, „kartica s funkcijo elektronskega denarja ni bila prejeta“, „ponarejena kartica s funkcijo elektronskega denarja“, „kraja podatkov kartice“ in „neodobrena transakcija prek računa elektronskega denarja“).

18. Izvor goljufije se poroča za plačilne transakcije z elektronskim denarjem, ki se odredijo na daljavo, in tiste, ki se ne odredijo na daljavo, ter znotraj vsake kategorije razčlenjeno na podkategoriji „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“.

19. Pri vsaki razčlenitvi se izvori goljufije med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih plačilnih transakcij z elektronskim denarjem enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Del 2.4.2 *Goljufive plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI in jih poročajo poročevalske enote, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3) (tabela 5b)*

1. Za goljufive transakcije, ki se poročajo v tabeli 5b, veljajo točke 1 do 42 v delu 2.3.2.

2. Ponudnik plačilnih storitev poroča vse goljufive plačilne transakcije od trenutka, ko je bila goljufija zaznana, na primer na podlagi pritožbe stranke ali na drug način, ne glede na to, ali je bil primer, povezan z goljufivo plačilno transakcijo, do trenutka poročanja podatkov zaključen.

3. Poleg razčlenitev, pojasnjenih v delu 2.3.2, se poročajo „izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ za goljufiva kreditna plačila, goljufive direktne obremenitve, goljufive kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja), goljufive dvige gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem) in goljufive transakcije z elektronskim denarjem, ki ga izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev.

▼M1

4. „Izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ se nadalje delijo na podkategorije „poročevalski ponudnik plačilnih storitev“, „uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev“ in „drugo“. Ker se podkategorije med seboj izključujejo, je skupna vrednost „izgub zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ vsota teh podkategorij.

5. „Izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ poroča ponudnik plačilnih storitev, ki poroča goljufivo plačilno transakcijo, in se poročajo samo za vrednost goljufivih transakcij. Poleg tega se postavka poroča samo za poslane transakcije.

6. Vsota „izgub zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ ni enaka skupni vrednosti goljufivih transakcij.

Goljufiva kreditna plačila

7. Goljufiva kreditna plačila se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“, „spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“ in „prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog“).

8. Izvor goljufije se poroča razčlenjeno na podkategoriji „avtenticirana z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirana brez močne avtentikacije strank“.

9. Pri vsaki razčlenitvi se izvori goljufije med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih kreditnih plačil enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Goljufive direktne obremenitve

10. Goljufive direktne obremenitve se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „neodobrena plačilna transakcija“ in „prevara plačnika“).

11. Izvor goljufije se poroča razčlenjeno na podkategoriji „soglasje dano prek elektronskega pooblastila“ in „soglasje dano v drugi obliki“.

12. Pri vsaki razčlenitvi se izvori goljufije med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih direktnih obremenitev enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Goljufive kartične plačilne transakcije

13. Goljufive kartične plačilne transakcije se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“, „prevara plačnika, da opravi kartično plačilno transakcijo“ in „izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“, ki se nadalje razčleni na „izgubljena ali ukradena kartica“, „kartica ni bila prejeta“, „ponarejena kartica“, „kraja podatkov kartice“ in „drugo“).

14. Izvor goljufije se poroča razčlenjeno na podkategoriji „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“.

15. Pri vsaki razčlenitvi se izvori goljufije med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih kartičnih plačilnih transakcij enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

▼M1

Goljufivi dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem)

16. Goljufivi dvigi gotovine se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „prevara plačnika, da opravi dvig gotovine“ in „izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“, ki se nadalje razčleni na „izgubljena ali ukradena kartica“, „kartica ni bila prejeta“, „ponarejena kartica“ in „drugo“).

17. Izvor goljufije se poroča razčlenjeno na podkategoriji „avtenticirani z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirani brez močne avtentikacije strank“.

18. Pri vsaki razčlenitvi se izvori goljufije med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih dvigov gotovine enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem

19. Goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem se nadalje delijo glede na izvor goljufije (tj. „spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“, „prevara plačnika, da opravi plačilo z elektronskim denarjem“ in „izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“, ki se nadalje razčleni na „izgubljena ali ukradena kartica s funkcijo elektronskega denarja“, „kartica s funkcijo elektronskega denarja ni bila prejeta“, „ponarejena kartica s funkcijo elektronskega denarja“, „kraja podatkov kartice“ in „neodobrena transakcija prek računa elektronskega denarja“).

20. Izvor goljufije se poroča razčlenjeno na podkategoriji „avtenticirane z močno avtentikacijo strank“ in „avtenticirane brez močne avtentikacije strank“.

21. Pri vsaki razčlenitvi se izvori goljufije med seboj izključujejo. Zato je skupno število goljufivih plačilnih transakcij z elektronskim denarjem enako vsoti različnih izvorov goljufije. Enako načelo se uporablja za vrednost transakcij.

Del 2.5 Plačilne transakcije po vrsti terminala, ki vključujejo ne-MFI (tabela 6)

1. Vsi kazalniki v tej tabeli se nanašajo na gotovinske ali brezgotovinske plačilne transakcije, izvršene na fizičnem (in ne na virtualnem) terminalu.

2. Rezidenčni ponudniki plačilnih storitev zagotovijo informacije o vseh plačilnih transakcijah, ki jih pridobijo na terminalih.

3. Rezidenčni ponudniki plačilnih storitev zagotovijo informacije o vseh plačilnih transakcijah s karticami, ki jih izdajo taki ponudniki plačilnih storitev, na terminalih, na katerih transakcije pridobijo nerezidenčni ponudniki plačilnih storitev.

4. Plačilnih transakcij na terminalih, na katerih transakcije pridobijo podružnice ali hčerinske družbe ponudnika plačilnih storitev v drugih državah, ne poroča matični ponudnik plačilnih storitev.

5. Transakcije po vrsti terminala se razčlenijo na tri različne kategorije glede na rezidenčnost ponudnika plačilnih storitev. Kategoriji iz točk (a) in (b) spodaj se štejeta na strani pridobivanja, kategorija iz točke (c) spodaj pa se šteje na strani izdajanja:

   (a) plačilne transakcije na terminalih, na katerih transakcije pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, s karticami, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev;

▼M1

(b) plačilne transakcije na terminalih, na katerih transakcije pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, s karticami, ki jih izdajo nerezidenčni ponudniki plačilnih storitev;

(c) plačilne transakcije na terminalih, na katerih transakcije pridobijo nerezidenčni ponudniki plačilnih storitev, s karticami, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev.

6. Podkategorije znotraj vsake od kategorij (a), (b) in (c) iz točke 5 se ne seštevajo.

7. V tej tabeli geografska razčlenitev temelji na lokaciji terminala.

8. „Plačilne transakcije z elektronskim denarjem s karticami s funkcijo elektronskega denarja“ vključujejo transakcije s karticami, na katerih se lahko neposredno shrani elektronski denar, in s karticami, ki omogočajo dostop do elektronskega denarja, shranjenega na računih elektronskega denarja.

9. V primeru „gotovinskih izplačil na POS terminalih“, za katera ni mogoče ugotoviti podatkov o gotovinskih izplačilih na POS terminalih, se te transakcije poročajo kot „transakcije na POS terminalu“.

10. „Polog gotovine prek okenca“ vključuje gotovino, položeno v dnevni ali nočni trezor pri ponudniku plačilnih storitev z namenom odobritve računa pri ponudniku plačilnih storitev. Te transakcije ne pomenijo plačil v ožjem pomenu, ker obsegajo samo spremembo iz gotovine v denar na računu.

11. Transakcije „dviga gotovine prek okenca“ ne pomenijo plačil v ožjem pomenu, ker obsegajo samo spremembo iz denarja na računu v gotovino.

Del 2.6 Udeležba v izbranih plačilnih sistemih (tabela 7)

1. Ta tabela se nanaša na število, vrsto in institucionalni sektor udeležencev v plačilnem sistemu (ne glede na njihovo lokacijo) ter jo poroča upravljavec plačilnega sistema.

2. Kazalnik „število udeležencev“ je vsota dveh medsebojno izključujočih se podkategorij „neposredni udeleženci“ in „posredni udeleženci“.

3. Kazalnik „neposredni udeleženci“ je vsota treh medsebojno izključujočih se podkategorij „kreditne institucije“, „centralna banka“ in „drugi neposredni udeleženci“.

4. Kazalnik „drugi neposredni udeleženci“ je vsota štirih medsebojno izključujočih se podkategorij „javna uprava“, „organizacije, ki opravljajo storitve kliringa in poravnave“, „druge finančne institucije“ in „drugi“.

Del 2.7 Plačila, ki se obdelajo v izbranih plačilnih sistemih (tabela 8)

1. Ta tabela se nanaša na plačilne transakcije, ki se obdelajo v plačilnem sistemu, razčlenjeno med sisteme za plačila velikih vrednosti in sisteme za plačila malih vrednosti, ter jo poroča upravljavec plačilnega sistema.

2. Plačilne transakcije ponudnika plačilnih storitev za njegov lastni račun se poročajo v okviru ustreznih kazalnikov iz te tabele.

3. V primeru plačilnega sistema, v katerem drug plačilni sistem, npr. plačilni podsistem, poravna svoje pozicije, se uporabljajo naslednja načela:

(a) sistem, v katerem poteka poravnava, poroča dejansko število operacij poravnave in dejanski poravnani znesek;

(b) kadar se kliring plačilnih transakcij opravi zunaj plačilnega sistema in se v plačilnem sistemu poravnajo samo neto pozicije, se štejejo samo transakcije za poravnavo neto pozicij, te pa se dodelijo plačilni storitvi, uporabljeni za transakcijo poravnave.

▼M1

4. Vsaka plačilna transakcija se šteje samo enkrat na strani udeleženca pošiljatelja, tj. obremenitev računa plačnika in odobritev računa prejemnika plačila se ne štejeta ločeno. Glej oddelek o toku denarnih sredstev v delu 2.3 zgoraj.

5. Pri več kreditnih plačilih, tj. množičnih plačilih, se šteje vsaka postavka plačila.

6. V primeru sistemov za neto poravnavo se poročata bruto število in vrednost plačilnih transakcij in ne rezultat po netiranju.

7. Plačilni sistemi razlikujejo in poročajo domače in čezmejne transakcije glede na rezidenčnost udeležencev pošiljateljev in udeležencev prejemnikov. Razvrstitev na „domače transakcije“ ali „čezmejne transakcije“ odraža lokacijo udeleženih strank.

8. V izogib dvojnemu štetju se čezmejne transakcije štejejo v državi, iz katere transakcija izvira.

9. Transakcije, ki se odredijo na bankomatu, se poročajo v razčlenitvi ustrezne plačilne storitve, ki je bila uporabljena.

10. Kazalnik „kartični plačilni instrumenti“ vključuje vse plačilne transakcije, obdelane v plačilnem sistemu, ne glede na to, kje je bila kartični plačilni instrument izdan ali uporabljen.

11. Preklicane plačilne transakcije se ne vključijo. Transakcije, ki se pozneje zavrnejo, se vključijo.

Del 2.8 Četrtletno poročanje plačilnih transakcij, ki vključujejo ne-MFI (tabela 9)

1. Za transakcije, ki se poročajo v tabeli 9, veljajo točke 1 do 66 v delu 2.3.1, z izjemo točke 11. V tabeli 9 se čezmejne kartične plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo, poročajo za identifikacijo države, v kateri se nahaja prodajno mesto, čezmejne kartične plačilne transakcije, ki se ne odredijo na daljavo, pa se poročajo za identifikacijo države, v kateri se nahaja fizični terminal.

Kartične plačilne transakcije

2. Poročajo se kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja), ne glede na lokacijo plačilne blagovne znamke, po kateri je bila plačilna transakcija izvršena.

3. Poslane kartične plačilne transakcije poroča ponudnik plačilnih storitev, ki je izdajatelj.

4. Kartične plačilne transakcije vključujejo tudi podatke o kartičnih plačilnih transakcijah prek virtualnih prodajnih mest, npr. prek interneta ali telefona.

5. Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti se delijo tudi na: „odrejene elektronsko“, ki se nadalje razčleni na transakcije, ki se odredijo na daljavo, in transakcije, ki se ne odredijo na daljavo. Podkanali se med seboj izključujejo.

6. Za transakcije, ki so „odrejene elektronsko“, se koda kategorije trgovca poroča, kadar je na voljo poročevalski enoti, in sicer za transakcije na daljavo in transakcije, ki se ne izvedejo na daljavo.

▼**M1**

PRILOGA II

OPREDELITEV PODATKOV

Pojem	Opredelitev
Analiza tveganja transakcije (*Transaction Risk Analysis* – TRA)	Plačilne transakcije, za katere velja izjema iz člena 18 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Avtenticirano brez močne avtentikacije strank (*Authenticated via non-strong customer authentication*)	„Avtenticirano brez močne avtentikacije strank“ se nanaša na transakcije, ki so izvzete iz zahtev za močno avtentikacijo strank na podlagi poglavja III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389 ([1]), in transakcije, za katere se ne uporabljajo določbe člena 97(1) Direktive (EU) 2015/2366. Vključijo se transakcije, odrejene s strani trgovca, in druge transakcije, za katere se ne uporablja močna avtentikacija strank.
Avtentikacija (*Authentication*)	„Avtentikacija“ pomeni „avtentikacijo“, kakor je opredeljena v členu 4(29) Direktive (EU) 2015/2366.
Bankomat (*Automated teller machine* – ATM)	Elektromehanska naprava, ki pooblaščenim uporabnikom, ki uporabljajo kartični plačilni instrument ali druga sredstva, omogoča dvig gotovine z njihovih računov in/ali dostop do drugih storitev, ki jim omogočajo med drugim preverjanje stanja, prenos denarnih sredstev ali polog denarja.
Bankomat s funkcijo dviga gotovine (*ATM with a cash withdrawal function*)	Bankomat, ki pooblaščenim uporabnikom omogoča dvig gotovine z njihovih računov z uporabo kartičnega plačilnega instrumenta ali drugega sredstva.
Bankomat s funkcijo kreditnega plačila (*ATM with a credit transfer function*)	Bankomat, ki pooblaščenim uporabnikom omogoča izvršitev kreditnih plačil z uporabo kartičnega plačilnega instrumenta ali drugega sredstva.
Brezstična plačila majhne vrednosti (*Contactless low value*)	Brezstična plačila, za katera velja člen 11 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Brezstično plačilo (*Contactless payment*)	Plačilna transakcija z uporabo kartice ali drugega sredstva, pri kateri sta plačnik in trgovec (in/ali njuna oprema) na isti fizični lokaciji, komunikacija med prenosno napravo in prodajnim mestom (POS) pa poteka prek brezstične tehnologije.
Centralna banka (*Central bank*)	Centralna banka pomeni „centralno banko“ (podsektor S.121), kakor je opredeljena v odstavkih 2.72 do 2.74 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013.
Ček (*Cheque*)	Pisni in podpisan nalog ene stranke, tj. izdajatelja čeka (trasanta), drugi stranki, tj. naslovniku čeka (trasatu), načeloma kreditni instituciji, ki od naslovnika čeka zahteva, da brezpogojno in na zahtevo plača določeno vsoto izdajatelju čeka ali tretji osebi, ki jo določi izdajatelj čeka.

▼**M1**

Pojem	Opredelitev
Čezmejna plačilna transakcija (*Cross-border payment transaction*)	Plačilna transakcija, ki jo odredi plačnik ali prejemnik plačila, pri čemer se ponudnik plačilnih storitev plačnika in ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila nahajata v različnih državah. Pri kartičnih plačilnih transakcijah „čezmejna plačilna transakcija“ pomeni „čezmejno plačilno transakcijo“, kakor je opredeljena v členu 2(8) Uredbe (EU) 2015/751 ([2]). Posebno v primeru plačilnih sistemov: plačilna transakcija med udeleženci, ki se nahajajo v različnih državah.
Debetna kartica (*Debit card*)	„Debetna kartica“ pomeni „debetno kartico“, kakor je opredeljena v členu 2(33) Uredbe (EU) 2015/751.
Denarna sredstva (*Funds*)	„Denarna sredstva“ pomeni „denarna sredstva“, kakor so opredeljena v členu 4(25) Direktive (EU) 2015/2366.
Denarne finančne institucije (MFI) (*Monetary financial institutions – MFIs*)	Denarna finančna institucija pomeni „denarno finančno institucijo“, kakor je opredeljena v odstavku 2.67 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013.
Denarno nakazilo (*Money remittance*)	„Denarno nakazilo“ pomeni „denarno nakazilo“, kakor je opredeljeno v členu 4(22) Direktive (EU) 2015/2366.
Direktna obremenitev (*Direct debit*)	„Direktna obremenitev“ pomeni „direktno obremenitev“, kakor je opredeljena v členu 4(23) Direktive (EU) 2015/2366.
Direktna obremenitev, odrejena kot posamezno plačilo (*Direct debit initiated on a single payment basis*)	Elektronsko odrejena direktna obremenitev, ki je neodvisna od drugih direktnih obremenitev, to pomeni, da ni del skupine direktnih obremenitev, odrejenih skupaj.
Direktna obremenitev, odrejena v datoteki/svežnju (*Direct debit initiated in a file/batch*)	Elektronsko odrejena direktna obremenitev, ki je del skupine direktnih obremenitev, ki jih prejemnik plačila odredi skupaj. Vsaka direktna obremenitev, vsebovana v svežnju, se pri poročanju števila transakcij šteje kot ločena direktna obremenitev.
Domača plačilna transakcija (*Domestic payment transaction*)	„Domača plačilna transakcija“ pomeni „nacionalno plačilno transakcijo“, kakor je opredeljena v členu 2(27) Uredbe (EU) št. 260/2012. Pri kartičnih plačilnih transakcijah „domača plačilna transakcija“ pomeni „domačo plačilno transakcijo“, kakor je opredeljena v členu 2(9) Uredbe (EU) 2015/751.
Druge finančne institucije (*Other financial institutions*)	Vse finančne institucije, ki so udeležene v plačilnem sistemu in so pod nadzorom ustreznih organov, tj. bodisi centralne banke bodisi bonitetnega nadzornika, vendar ne spadajo v okvir opredelitve kreditnih institucij.

▼**M1**

Pojem	Opredelitev
Druge plačilne storitve (*Other payment services*)	Vsaka plačilna storitev, ki sodi na področje uporabe Direktive (EU) 2015/2366, vendar se ne more vključiti v nobeno od drugih kategorij plačilnih storitev v Prilogi III.
Druge storitve, ki niso vključene v Direktivo (EU) 2015/2366 (*Other services not included in Directive (EU) 2015/2366*)	Vsaka storitev, ki ne sodi na področje uporabe Direktive (EU) 2015/2366 in se ne more vključiti v nobeno od drugih kategorij plačilnih storitev v Prilogi III.
Drugi izdajatelj elektronskega denarja (*Other e-money issuer*)	Izdajatelji elektronskega denarja, ki niso „institucije za izdajo elektronskega denarja“ in „kreditne institucije“. Glej opredelitev pojma „izdajatelj elektronskega denarja“.
Drugi neposredni udeleženci (*Other direct participants*)	Vsi neposredni udeleženci v plačilnem sistemu razen kreditnih institucij in centralnih bank.
Drugi ponudniki plačilnih storitev in izdajatelji elektronskega denarja (*Other PSPs and e-money issuers*)	„Drugi ponudniki plačilnih storitev in izdajatelji elektronskega denarja“ pomeni „ponudnike plačilnih storitev“, kakor so opredeljeni v tej prilogi, razen kreditnih institucij, kakor so opredeljene v tej prilogi, institucij za izdajo elektronskega denarja, kakor so opredeljene v tej prilogi, plačilnih institucij, kakor so opredeljene v tej prilogi, in centralnih bank, kakor so opredeljene v tej prilogi.
Država (*General government*)	Država pomeni „državo“ (sektor S.13), kakor je opredeljena v odstavkih 2.111 do 2.117 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013.
Dvig gotovine na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem) (*ATM cash withdrawal (except e-money transactions)*)	Dvig gotovine, opravljen na bankomatu z uporabo kartičnega plačilnega instrumenta ali drugega sredstva. Gotovinska izplačila na POS terminalih kot del plačilne transakcije za nakup blaga ali storitev (transakcije „cash-back“) se ne vključijo.
Dvig gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem) (*Cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions)*)	Dvig gotovine na bankomatu ali na okencu ponudnika plačilnih storitev z uporabo kartice s funkcijo gotovine. Plačilne transakcije z elektronskim denarjem se ne vključijo, gotovinska izplačila na POS terminalih pa se vključijo.
Dvigi gotovine prek okenca (*Over the counter (OTC) cash withdrawals*)	Dvig gotovine z računa pri ponudniku plačilnih storitev z uporabo obrazca, tudi kadar se kartica uporabi zgolj za identifikacijo prejemnika plačila.
Elektronski denar (*Electronic money (e-money)*)	„Elektronski denar“ pomeni „elektronski denar“, kakor je opredeljen v členu 2(2) Direktive 2009/110/ES.
Enotno območje plačil v eurih (*Single Euro Payments Area* – SEPA)	SEPA je pobuda Evropske unije (EU) za povezovanje na področju plačil, katere cilj je harmonizacija elektronskih plačil v eurih v Evropi. Nanaša se na zbirko predpisanih tehničnih in poslovnih zahtev za plačilne transakcije v eurih, kakor so določene v Uredbi (EU) št. 260/2012.
E-trgovanje (*E-commerce*)	Prodajanje ali kupovanje blaga ali storitev med podjetji, gospodinjstvi, posamezniki ali zasebnimi organizacijami v obliki elektronskih transakcij, ki se opravijo prek interneta ali drugih računalniških (spletnih komunikacijskih) omrežij. Pojem zajema naročanje blaga in storitev, ki se pošljejo prek računalniških omrežij, medtem ko se plačilo in končna dobava blaga ali storitev lahko opravi prek omrežja ali zunaj omrežja.

▼**M1**

Pojem	Opredelitev
Goljufiva plačilna transakcija (*Fraudulent payment transaction*)	„Goljufiva plačilna transakcija“ vključuje vse primere goljufije v zvezi s plačili iz smernice 1.1 v Smernicah o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96(6) direktive PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Gotovina (*Cash*)	Bankovci in kovanci v obtoku, ki so zunaj sektorja MFI ali v trezorjih denarnih finančnih institucij (MFI).
Gotovinsko izplačilo na terminalih na prodajnem mestu (POS terminalih) (*Cash advance at point of sale (POS) terminals*)	Transakcije, pri katerih imetnik kartice z uporabo kartice ali drugega sredstva prejme gotovino na POS terminalu v kombinaciji s plačilno transakcijo za blago ali storitve (običajno imenovane „cash-back“).
Institucija za izdajo elektronskega denarja (*Electronic money institution*)	„Institucija za izdajo elektronskega denarja“ pomeni „institucijo za izdajo elektronskega denarja“, kakor je opredeljena v členu 2(1) Direktive 2009/110/ES.
Institucije, ki ponujajo plačilne storitve za ne-MFI (*Institutions offering payment services to non-MFIs*)	Obsega vse ponudnike plačilnih storitev, kakor so opredeljeni v tej prilogi, ki ponujajo plačilne storitve za ne-MFI.
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa (*Issuance of a payment order by the fraudster*)	„Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“ pomeni „izdajo plačilnega naloga s strani goljufa“, kakor je opredeljena v smernici 1.6.d v Smernicah o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96(6) direktive PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Izdajatelj elektronskega denarja (*Electronic money issuer*)	„Izdajatelj elektronskega denarja“ pomeni „izdajatelja elektronskega denarja“, kakor je opredeljen v členu 2(3) Direktive 2009/110/ES.
Izdajatelj kartice (*Card issuer)*	„Izdajatelj kartice“ pomeni „izdajatelja“, kakor je opredeljen v členu 2(2) Uredbe (EU) 2015/751 ([3]).
Izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti (*Losses due to fraud per liability bearer*)	„Izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ pomeni „izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“, kakor so opredeljene v smernici 1.6.b v Smernicah o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96(6) direktive PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Izgubljena ali ukradena kartica (*Lost or stolen card*)	Vrsta goljufije, do katere pride z uporabo izgubljenega ali ukradenega kartičnega plačilnega instrumenta (debetne kartice, kartice z odloženim plačilom ali kreditne kartice) brez dejanskega, domnevanega ali očitnega dovoljenja imetnika kartice.
Izgubljena ali ukradena kartica s funkcijo elektronskega denarja (*Lost or stolen e-money card*)	Vrsta goljufije, do katere pride z uporabo izgubljene ali ukradene kartice s funkcijo elektronskega denarja brez dejanskega, domnevanega ali očitnega dovoljenja imetnika kartice.
Kartica (*Card*)	Plačilni instrument, ki temelji na enolični številki, ki se lahko uporabi za odreditev plačila, dviga gotovine ali pologa gotovine, ki se obdela z uporabo kartične sheme ali znotraj omrežja, ki ga upravlja izdajatelj kartice. Številka se lahko hrani na fizični kartici ali drugi napravi (vključno z obeskom za ključe, nalepko, pametnim telefonom) ali se vodi virtualno brez fizične naprave. Kartice omogočajo imetniku kartice, v skladu z dogovorom z izdajateljem kartice, eno ali več naslednjih funkcij: funkcijo gotovine, debetno funkcijo, funkcijo odloženega plačila, kreditno funkcijo in funkcijo elektronskega denarja.

▼**M1**

Pojem	Opredelitev
Kartica ni bila prejeta (*Card not received*)	Kartični plačilni instrument, za katerega plačnik trdi, da ga ni prejel, čeprav plačnikov ponudnik plačilnih storitev (izdajatelj) potrjuje, da je bil plačniku poslan (s katero koli metodo dostave).
Kartica s funkcijo brezstičnega plačila (*Card with a contactless payment function*)	Kartica, ki omogoča odobritev kartične plačilne transakcije s posebno vrsto brezstične tehnologije, pri čemer sta plačnik in prejemnik plačila v okviru te plačilne transakcije (in/ali njuna oprema) na isti fizični lokaciji.
Kartica s funkcijo elektronskega denarja (*Card with an e-money function*)	Kartica, na kateri se lahko neposredno shrani elektronski denar in/ali ki omogoča dostop do elektronskega denarja, shranjenega na računih elektronskega denarja, ter ki omogoča plačilne transakcije z elektronskim denarjem.
Kartica s funkcijo elektronskega denarja ni bila prejeta (*E-money card not received*)	Kartica s funkcijo elektronskega denarja, za katero plačnik trdi, da je ni prejel, čeprav plačnikov ponudnik plačilnih storitev (izdajatelj) potrjuje, da je bila plačniku poslana (s katero koli metodo dostave).
Kartica s funkcijo elektronskega denarja, ki je bila napolnjena najmanj enkrat (*Card with an e-money function which has been loaded at least once*)	Kartica s funkcijo elektronskega denarja, ki je bila napolnjena najmanj enkrat in se zato lahko šteje za aktivirano. Polnjenje se lahko razlaga kot pokazatelj namere uporabiti funkcijo elektronskega denarja.
Kartica s funkcijo gotovine (*Card with a cash function*)	Kartica, ki imetniku omogoča dvig gotovine na bankomatu in/ali polog gotovine na bankomatu.
Kartica s funkcijo plačila (razen kartic, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja) (*Card with a payment function (except cards with an e-money function only)*)	Kartica, ki ima najmanj eno od naslednjih funkcij: debetno funkcijo, funkcijo odloženega plačila ali kreditno funkcijo. Kartica lahko ima tudi druge funkcije, kot je funkcija elektronskega denarja, vendar se kartice, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja, ne štejejo v tej kategoriji. Kartice, ki imajo samo funkcijo dviga/pologa gotovine, se ne vključijo.
Kartica s kombinacijo debetne funkcije, funkcije gotovine in funkcije elektronskega denarja (*Card with a combined debit, cash and e-money function*)	Kartica, ki jo izda ponudnik plačilnih storitev in ima kombinacijo funkcije gotovine, debetne funkcije in funkcije elektronskega denarja.
Kartica z odloženim plačilom (*Delayed debit card*)	Kartica, ki imetnikom kartice omogoča, da se njihovi nakupi knjižijo v breme računa pri izdajatelju kartice, do dovoljenega limita. Stanje na tem računu se nato v celoti poravna na koncu vnaprej opredeljenega obdobja. Imetniku se običajno zaračuna letno nadomestilo. Značilnost, po kateri se kartica s funkcijo odloženega plačila razlikuje od kartice s kreditno funkcijo ali debetno funkcijo, je pogodbeni dogovor, ki zagotavlja kreditno linijo, vendar z obveznostjo poravnave nastalega dolga na koncu vnaprej opredeljenega obdobja brez zaračunavanja obresti. Ta vrsta kartice se običajno imenuje „kartica z odloženim plačilom“ (*charge card*).

▼M1

Pojem	Opredelitev
Kartica, na kateri se lahko neposredno shrani elektronski denar (*Card on which e-money can be stored directly*)	Elektronski denar, ki se vodi na kartici, ki je v posesti imetnika elektronskega denarja. Glej tudi opredelitev pojma „elektronski denar“.
Kartice, ki omogočajo dostop do elektronskega denarja, shranjenega na računih elektronskega denarja (*Cards which give access to e-money stored on e-money accounts*)	Glej opredelitev pojma „račun elektronskega denarja“.
Kartična plačilna transakcija (*Card-based payment transaction*)	„Kartična plačilna transakcija“ pomeni „kartično plačilno transakcijo“, kakor je opredeljena v členu 2(7) Uredbe (EU) 2015/751, vključno s karticami z odloženim plačilom.
Kartična plačilna transakcija, odrejena na fizičnem terminalu EFTPOS (*Card-based payment transaction initiated at a physical EFTPOS*)	Elektronsko odrejena kartična plačilna transakcija na fizičnem POS terminalu, ki omogoča elektronske prenose sredstev. Ta postavka običajno vključuje kartične plačilne transakcije prek terminala za elektronski prenos denarnih sredstev na prodajnem mestu (terminal EFTPOS) na lokaciji trgovca. Ne vključuje plačilnih transakcij z elektronskim denarjem.
Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, odrejene elektronsko (*Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically*)	Kartične plačilne transakcije, ki se odredijo na terminalu EFTPOS, bankomatu ali drugem fizičnem terminalu, ki omogoča elektronsko odreditev plačil, ali na daljavo z elektronskim sredstvom za prenos informacij. Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, odrejene v papirni obliki (npr. s pomočjo naprave za odtis kartičnih plačilnih instrumentov ali kadar se informacije o plačilih zbirajo ročno na poročilih na papirju), se ne vključijo.
Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja) (*Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only)*)	Kartične plačilne transakcije, pri katerih se na terminalu ali prek drugih kanalov uporabijo debetne kartice, kartice z odloženim plačilom ali kreditne kartice. Vključijo se vse plačilne transakcije, odrejene s kartičnim plačilnim instrumentom, tj.: (a) vse transakcije, pri katerih sta pridobitelj in izdajatelj kartičnega plačilnega instrumenta/transakcije različna subjekta, in (b) vse transakcije, pri katerih sta pridobitelj in izdajatelj kartičnega plačilnega instrumenta/transakcije isti subjekt. Vključijo se odtegljaji z računa ponudnika plačilnih storitev, ki izhajajo iz poravnave kartične plačilne transakcije, pri kateri sta pridobitelj in izdajatelj kartičnega plačilnega instrumenta/transakcije isti subjekt. Vključijo se kartične plačilne transakcije prek telefona ali interneta, pri katerih se uporabi kartični plačilni instrument. Plačilne transakcije z elektronskim denarjem se ne vključijo. Dvigi in pologi gotovine na bankomatih se ne vključijo. Ti se poročajo kot „dvigi gotovine na bankomatu“ ali „pologi gotovine na bankomatu“. Kreditna plačila na bankomatih se ne vključijo. Ta se poročajo kot „kreditna plačila“. Gotovinska izplačila na POS terminalih se ne vključijo.
Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, odrejene neelektronsko (*Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated non-electronically*)	Kartične plačilne transakcije, odrejene na fizičnem terminalu po ročnem postopku odobritve (npr. naprave za odtis kartice) (transakcije s prisotnostjo kartice), ali plačila, odrejena prek naloga po pošti ali naloga po telefonu (transakcije brez prisotnosti kartice).

▼M1

Pojem	Opredelitev
Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, odrejene elektronsko prek plačilnega kanala na daljavo (*Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel*)	Elektronsko odrejene kartične plačilne transakcije, ki so plačilne transakcije na daljavo, kakor so opredeljene v členu 4(6) Direktive (EU) 2015/2366.
Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, odrejene neelektronsko prek plačilnega kanala na daljavo (*Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel*)	Neelektronsko odrejene kartične plačilne transakcije, ki so plačilne transakcije na daljavo, kakor so opredeljene v členu 4(6) Direktive (EU) 2015/2366.
Kartični plačilni instrument (*Card-based payment instrument*)	„Kartični plačilni instrument“ pomeni „kartični plačilni instrument“, kakor je opredeljen v členu 2(20) Uredbe (EU) 2015/751, vključno s karticami z odloženim plačilom.
Koda kategorije trgovca (*Merchant category code* – MCC)	Štirimestna številka (navedena v standardu ISO 18245) za finančne storitve na drobno. Koda kategorije trgovca se uporabi za razvrstitev podjetja glede na vrsto blaga ali storitev, ki jih ponuja.
Kraja podatkov kartice (*Card details theft*)	Kraja občutljivih plačilnih podatkov, kakor so opredeljeni v členu 4(32) Direktive (EU) 2015/2366. Občutljivi plačilni podatki se v tem primeru nanašajo na podatke na kartičnem plačilnem instrumentu.
Kreditna institucija (*Credit institution*)	„Kreditna institucija“ pomeni „kreditno institucijo“, kakor je opredeljena v členu 4(1)(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 ([4]).
Kreditna kartica (*Credit card*)	„Kreditna kartica“ ima enak pomen kot „kreditna kartica“, kakor je opredeljena v členu 2(34) Uredbe (EU) 2015/751. Za potrebe te uredbe se kartice z odloženim plačilom izključijo.
Kreditna plačila prek spletnega bančništva (*Online banking based credit transfers*)	Kreditno plačilo, ki se odredi prek spletnega bančništva in storitev odreditve plačil.
Kreditna plačila, odrejena elektronsko (*Credit transfers initiated electronically*)	Vsako kreditno plačilo, ki ga plačnik predloži v obliki, ki ni papirna, tj. elektronsko.
Kreditno plačilo (*Credit transfer*)	„Kreditno plačilo“ pomeni „kreditno plačilo“, kakor je opredeljeno v členu 4(24) Direktive (EU) 2015/2366.

▼M1

Pojem	Opredelitev
Kreditno plačilo, odrejeno kot posamezno plačilo (*Credit transfer initiated on a single payment basis*)	Elektronsko odrejeno kreditno plačilo, ki je neodvisno od drugih kreditnih plačil, to pomeni, da ni del skupine kreditnih plačil, odrejenih skupaj.
Kreditno plačilo, odrejeno v datoteki/svežnju (*Credit transfer initiated in a file/batch*)	Elektronsko odrejeno kreditno plačilo, ki je del skupine kreditnih plačil, ki jih plačnik odredi skupaj prek temu namenjene linije. Vsako kreditno plačilo, vsebovano v svežnju, se pri poročanju števila transakcij šteje kot ločeno kreditno plačilo.
Kreditno plačilo, odrejeno v papirni obliki (*Credit transfer initiated in paper-based form*)	Kreditno plačilo, ki ga plačnik odredi v papirni obliki ali pri katerem da navodilo za odreditev kreditnega plačila zaposlenemu v podružnici prek okenca, in vsako drugo kreditno plačilo, pri katerem je potrebna ročna obdelava.
Majhna vrednost (*Low value*)	Plačilne transakcije, za katere velja izjema iz člena 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Medbančna provizija (*Interchange fee*)	„Medbančna provizija“ pomeni „medbančno provizijo“, kakor je opredeljena v členu 2(10) Uredbe 2015/751.
Močna avtentikacija strank (*Strong customer authentication* – SCA)	„Močna avtentikacija strank“ pomeni „močno avtentikacijo strank“, kakor je opredeljena v členu 4(30) Direktive (EU) 2015/2366.
Ne-MFI (*Non-MFI*)	Katera koli fizična ali pravna oseba, ki ne pripada sektorju MFI. Za namen statistike plačil se vsi ponudniki plačilnih storitev izključijo iz sektorja „ne-MFI“.
Neodobrena plačilna transakcija (*Unauthorised payment transaction*)	„Neodobrena plačilna transakcija“ pomeni „neodobreno plačilno transakcijo“, kakor je opredeljena v smernici 1.1.a v Smernicah o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96(6) direktive PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Neodobrena transakcija prek računa elektronskega denarja (*Unauthorised e-money account transaction*)	„Neodobrena transakcija prek računa elektronskega denarja“ pomeni „neodobreno plačilno transakcijo“, kakor je opredeljena v tej prilogi, vendar v zvezi z uporabo računa elektronskega denarja.
Neposredni udeleženec (*Direct participant*)	Subjekt, ki ga plačilni sistem identificira ali prepozna ter je pooblaščen za neposredno pošiljanje plačilnih nalogov v sistem in prejemanje plačilnih nalogov iz sistema brez posrednika ali ga neposredno zavezujejo pravila, ki urejajo plačilni sistem. V nekaterih sistemih neposredni udeleženci izmenjujejo naloge tudi v imenu posrednih udeležencev. Vsak udeleženec z individualnim dostopom do sistema se šteje ločeno.
Obremenitev računa z enostavno vknjižbo (*Debits from the account by simple book entry*)	Debetna transakcija, ki jo odredi ponudnik plačilnih storitev (vključno z izdajateljem elektronskega denarja) brez posebnega naloga za transakcijo in se izvrši z enostavno vknjižbo (vknjižbo v breme) na računu stranke, tj. brez uporabe tradicionalnega plačilnega instrumenta. V tej postavki se poročajo naslednje transakcije: (a) zaračunanje obresti s strani banke; (b) odtegnitev bančnih nadomestil; (c) plačilo davkov, povezanih s finančnimi sredstvi, če gre za ločeno transakcijo, ki je stranka posebej ne odobri; (d) odplačila zneska posojila in (e) druge obremenitve računa z enostavno vknjižbo. Ti podatki se ne vključijo v direktne obremenitve.
Obstoječa vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja, ki jo izdajo izdajatelji elektronskega denarja (*Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers*)	Vrednost elektronskega denarja, na koncu obdobja poročanja, ki ga izdajo izdajatelji elektronskega denarja in ga imajo subjekti, ki niso izdajatelj, vključno z izdajatelji elektronskega denarja, ki niso izdajatelj.

▼M1

Pojem	Opredelitev
Odobritve računov z enostavno vknjižbo (*Credits to the accounts by simple book entry*)	Kreditna transakcija, ki jo odredi ponudnik plačilnih storitev (vključno z izdajateljem elektronskega denarja) brez posebnega naloga za transakcijo in se izvrši z enostavno vknjižbo (enostavna vknjižba pomeni vknjižbo v dobro računa stranke brez uporabe tradicionalnega plačilnega instrumenta). V tej postavki se poročajo naslednje transakcije: (a) plačilo obresti s strani banke; (b) plačilo dividend s strani banke; (c) izplačilo zneska posojila na tekoči račun stranke in (d) druge odobritve računa z enostavno vknjižbo. Ti podatki se ne vključijo v kreditna plačila.
Odreditev plačilne transakcije (*Initiation of a payment transaction*)	Predložitev plačilnega naloga ([5]) s strani uporabnika plačilnih storitev.
Organizacija, ki opravlja storitve kliringa in poravnave (*Clearing and settlement organisation*)	Katera koli organizacija, ki opravlja storitve kliringa in poravnave ter je neposredni udeleženec v plačilnem sistemu.
Plačilna institucija (*Payment institution*)	„Plačilna institucija“ pomeni „plačilno institucijo“, kakor je opredeljena v členu 4(4) Direktive (EU) 2015/2366.
Plačilna shema (*Payment scheme*)	„Plačilna shema“ pomeni zbirko formalnih, standardiziranih in skupnih pravil, ki omogočajo prenos vrednosti med končnimi uporabniki s pomočjo elektronskih plačilnih instrumentov. Upravlja jo organ upravljanja.
Plačilna shema direktnih obremenitev (*Direct debit payment scheme*)	Glej opredelitev pojma „plačilna shema“. Mednarodne sheme direktnih obremenitev vključujejo osnovno shemo direktnih obremenitev SEPA in medpodjetniško shemo direktnih obremenitev SEPA.
Plačilna shema kreditnih plačil (*Credit transfer payment scheme*)	Glej opredelitev pojma „plačilna shema“. Mednarodne plačilne sheme vključujejo shemo kreditnih plačil SEPA in shemo takojšnjih kreditnih plačil SEPA.
Plačilna storitev (*Payment service*)	„Plačilna storitev“ pomeni katero koli poslovno dejavnost, navedeno v Prilogi I k Direktivi (EU) 2015/2366, ali katero koli storitev, navedeno v členu 4(3)(a) te uredbe.
Plačilna transakcija na daljavo (*Remote payment transaction*)	„Plačilna transakcija na daljavo“ pomeni „plačilno transakcijo na daljavo“, kakor je opredeljena v členu 4(6) Direktive (EU) 2015/2366.
Plačilna transakcija z elektronskim denarjem (*E-money payment transaction*)	„Plačilna transakcija z elektronskim denarjem“ pomeni plačilno transakcijo z uporabo elektronskega denarja. Glej opredelitev pojma „elektronski denar“.
Plačilni instrument (*Payment instrument*)	„Plačilni instrument“ pomeni „plačilni instrument“, kakor je opredeljen v členu 4(14) Direktive (EU) 2015/2366.
Plačilni nalog (*Payment order*)	„Plačilni nalog“ pomeni „plačilni nalog“, kakor je opredeljen v členu 4(13) Direktive (EU) 2015/2366.
Plačilni račun (*Payment account*)	„Plačilni račun“ pomeni „plačilni račun“, kakor je opredeljen v členu 4(12) Direktive (EU) 2015/2366.

▼M1

Pojem	Opredelitev
Plačilni sistem (*Payment system*)	„Plačilni sistem“ pomeni „plačilni sistem“, kakor je opredeljen v členu 4(7) Direktive (EU) 2015/2366.
Plačilo s komunikacijo kratkega dosega (*Near Field Communication (NFC) payment*)	Brezstična plačilna transakcija z uporabo tehnologije komunikacije kratkega dosega (ISO/IEC 18092).
Plačilo sebi (*Payment to self*)	Plačilne transakcije, za katere velja izjema iz člena 15 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Plačilo z elektronskim denarjem s karticami, na katerih se lahko neposredno shrani elektronski denar (*E-money payment with cards on which e-money can be stored directly*)	Transakcija, pri kateri imetnik kartice s funkcijo elektronskega denarja prenese vrednost elektronskega denarja s svojega stanja, shranjenega na kartici, na stanje upravičenca.
Plačilo z elektronskim denarjem z računi elektronskega denarja (*E-money payment with e-money accounts*)	Transakcija, pri kateri se denarna sredstva prenesejo s plačnikovega računa elektronskega denarja na račun prejemnika plačila. Glej opredelitev pojma „računi elektronskega denarja“.
Plačilo z elektronskim denarjem z računi elektronskega denarja, od tega: dostopni prek kartice (*E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card*)	Transakcija, pri kateri se kartica uporabi za dostop do računa elektronskega denarja, nato pa se denarna sredstva prenesejo s plačnikovega računa elektronskega denarja na račun prejemnika plačila. Glej opredelitev pojma „računi elektronskega denarja“.
Plačnik (*Payer*)	„Plačnik“ pomeni „plačnika“, kakor je opredeljen v členu 4(8) Direktive (EU) 2015/2366.
Podružnica (*Branch*)	Poslovna enota, ki ni glavna uprava in se nahaja v državi poročevalki ter jo je ustanovil ponudnik plačilnih storitev, pravno ustanovljen v drugi državi. Ni pravna oseba in neposredno izvaja nekatere ali vse transakcije, ki so del poslovanja ponudnika plačilnih storitev. Vse poslovne enote, ki jih v državi poročevalki ustanovi ista institucija, pravno ustanovljena v drugi državi, sestavljajo eno podružnico. Vsaka od teh poslovnih enot se šteje za posamezno pisarno.
Polnjenje in praznjenje kartic s funkcijo elektronskega denarja (*E-money card-loading and unloading*)	Transakcije, ki omogočajo prenos vrednosti elektronskega denarja od izdajatelja elektronskega denarja imetniku kartice s funkcijo elektronskega denarja in obratno. Vključijo se transakcije polnjenja in praznjenja.
Polog gotovine na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem) (*ATM cash deposit (except e-money transactions)*)	Polog gotovine, opravljen na bankomatu z uporabo kartičnega plačilnega instrumenta ali drugega sredstva, vključno s transakcijami, pri katerih se gotovina položi na terminalu, brez ročnega posredovanja, plačnik pa se identificira s kartičnim plačilnim instrumentom ali drugim sredstvom.
Pologi gotovine prek okenca (*Over the counter (OTC) cash deposits*)	Polog gotovine na račun pri ponudniku plačilnih storitev z uporabo obrazca, tudi kadar se kartica uporabi zgolj za identifikacijo plačnika.

▼M1

Pojem	Opredelitev
Ponarejena kartica (*Counterfeit card*)	Uporaba spremenjenega ali nezakonito reproduciranega kartičnega plačilnega instrumenta, vključno s kopiranjem ali spreminjanjem magnetnega traku ali reliefa.
Ponarejena kartica s funkcijo elektronskega denarja (*Counterfeit e-money card*)	Uporaba spremenjene ali nezakonito reproducirane kartice s funkcijo elektronskega denarja, vključno s kopiranjem ali spreminjanjem magnetnega traku ali reliefa.
Ponavljajoča se transakcija (*Recurring transaction*)	Plačilne transakcije, za katere velja izjema iz člena 14 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Ponudnik plačilnih storitev (*Payment service provider* – PSP)	„Ponudnik plačilnih storitev“ pomeni „ponudnika plačilnih storitev“, kakor je opredeljen v členu 4(11) Direktive (EU) 2015/2366.
Ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun (*Account servicing payment service provider* – ASPSP)	„Ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun“ pomeni „ponudnika plačilnih storitev, ki vodi račun“, kakor je opredeljen v členu 4(17) Direktive (EU) 2015/2366.
Ponudnik storitev odreditve plačil (*Payment initiation service provider* – PISP)	„Ponudnik storitev odreditve plačil“ pomeni „ponudnika storitev odreditve plačil“, kakor je opredeljen v členu 4(18) Direktive (EU) 2015/2366.
Ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih (*Account information service provider* – AISP)	„Ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih“ pomeni „ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih“, kakor je opredeljen v členu 4(19) Direktive (EU) 2015/2366.
POS terminal, ki sprejema transakcije z elektronskim denarjem (*POS terminal accepting e-money transactions*)	POS terminal, ki lahko dodatno sprejema plačila z elektronskim denarjem. Terminali za kartice s funkcijo elektronskega denarja, ki sprejemajo samo plačila z elektronskim denarjem, se ne vključijo ([6]).
Poslana transakcija (*Transaction sent*)	Transakcija, ki vključuje ne-MFI in se pošlje ponudnikom plačilnih storitev. Informacijo zagotovi v državi poročevalki rezidenčni ponudnik plačilnih storitev. Za različne plačilne storitve se uporablja naslednje: (a) kreditna plačila se štejejo na strani plačnika; (b) direktne obremenitve se štejejo na strani prejemnika plačila; (c) čeki se štejejo na strani prejemnika plačila; (d) transakcije s karticami se štejejo na strani plačnika, tj. na strani izdajanja; (e) plačilne transakcije z elektronskim denarjem se štejejo bodisi na strani plačnika bodisi na strani prejemnika plačila, odvisno od kanala odreditve. Če se transakcija šteje na strani plačnika (prejemnika plačila) med poslanimi transakcijami, se šteje na strani prejemnika plačila (plačnika) med prejetimi transakcijami. V zvezi s plačilnimi sistemi je to transakcija, ki jo pošlje udeleženec za obdelavo v plačilnem sistemu.
Posredni udeleženec (*Indirect participant*)	Udeleženec v plačilnem sistemu z ureditvijo posredne udeležbe, ki uporablja neposrednega udeleženca kot posrednika pri izvajanju nekaterih dejavnosti, ki jih omogoča sistem, zlasti pri poravnavi. Vse transakcije posrednega udeleženca se poravnajo na računu neposrednega udeleženca, ki je soglašal z zastopanjem zadevnega posrednega udeleženca. Vsak udeleženec, ki se lahko v sistemu naslavlja individualno, se šteje ločeno, ne glede na to, ali obstaja pravna povezava med dvema ali več takimi udeleženci.

▼**M1**

Pojem	Opredelitev
Prejemnik plačila (*Payee*)	„Prejemnik plačila“ pomeni „prejemnika plačila“, kakor je opredeljen v členu 4(9) Direktive (EU) 2015/2366.
Prejeta transakcija (*Transaction received*)	Transakcija, ki vključuje ne-MFI in se prejme od ponudnikov plačilnih storitev. Informacijo zagotovi v državi poročevalki rezidenčni ponudnik plačilnih storitev. Za različne plačilne storitve se uporablja naslednje: (a) kreditna plačila se štejejo na strani prejemnika plačila; (b) direktne obremenitve se štejejo na strani plačnika; (c) čeki se štejejo na strani plačnika; (d) transakcije s karticami se štejejo na strani prejemnika plačila, tj. na strani pridobivanja; (e) plačilne transakcije z elektronskim denarjem se štejejo bodisi na strani plačnika bodisi na strani prejemnika plačila, odvisno od kanala odreditve. Če se transakcija šteje na strani plačnika (prejemnika plačila) med prejetimi transakcijami, se šteje na strani prejemnika plačila (plačnika) med poslanimi transakcijami.
Prenosljive vloge (*Transferable deposits*)	„Prenosljive vloge“ pomeni „prenosljive vloge, kakor so opredeljene med „kategorijami instrumentov“ v točki 9.1a dela 2 Priloge II k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).
Prevara plačnika (*Manipulation of the payer*)	„Prevara plačnika“ pomeni „prevaro plačnika“, kakor je opredeljena v smernici 1.1.b v Smernicah o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96(6) direktive PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Preverjeni prejemniki plačil (*Trusted beneficiaries*)	Plačilne transakcije, za katere velja izjema iz člena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Pridobitelj (*Acquirer*)	„Pridobitelj“ pomeni „pridobitelja“, kakor je opredeljen v členu 2(1) Uredbe (EU) 2015/751 ([7]).
Pridobivanje plačilnih transakcij (*Acquiring of payment transactions*)	„Pridobivanje plačilnih transakcij“ pomeni „pridobivanje plačilnih transakcij“, kakor je opredeljeno v členu 4(44) Direktive (EU) 2015/2366.
Prodajno mesto (*Point of sale*)	„Prodajno mesto“ pomeni „prodajno mesto“, kakor je opredeljeno v členu 2(29) Uredbe (EU) 2015/751.
Račun elektronskega denarja (*E-money account*)	Račun, na katerem je shranjen elektronski denar ([8]), stanje na tem računu pa lahko imetnik računa uporabi za opravljanje plačil in za prenos denarnih sredstev med računi.
Račun elektronskega denarja, dostopen prek kartice (*E-money account accessed through a card*)	Glej opredelitvi pojmov „račun elektronskega denarja“ in „kartica s funkcijo elektronskega denarja“.
Razmerje koncentracije (*Concentration ratio*)	„Razmerje koncentracije“ pomeni tržni delež petih največjih pošiljateljev plačilnih transakcij v posameznem sistemu (to lahko vključuje centralno banko). Pet največjih pošiljateljev transakcij po obsegu se lahko razlikuje od petih največjih pošiljateljev po vrednosti. Vsak udeleženec, ki ima individualni dostop do sistema, se šteje ločeno, ne glede na morebitno povezavo med dvema ali več udeleženci.

▼M1

Pojem	Opredelitev
Rešitev za mobilna plačila (*Mobile payment solution*)	Rešitev, ki se uporablja za odreditev plačil, pri katerih se podatki o plačilu in plačilna navodila prenesejo in/ali potrdijo prek mobilne naprave z uporabo tehnologije za mobilno komunikacijo in prenos podatkov. Ta kategorija vključuje digitalne denarnice in druge rešitve za mobilna plačila, ki se uporabljajo za odreditev transakcij med fizičnimi osebami in/ali transakcij med potrošniki in podjetji, tj. kreditnih plačil, kartičnih plačil in/ali transakcij z elektronskim denarjem.
Rešitev za mobilna plačila med fizičnimi osebami (*P2P mobile payment solution*)	Rešitev, pri kateri posameznik prek mobilne naprave odredi, potrdi in/ali prejme plačila v razmerju do drugega posameznika (plačila med fizičnimi osebami). Plačilno navodilo in drugi podatki o plačilu se prenesejo in/ali potrdijo z mobilno napravo. Značilen identifikator mobilnega plačila, npr. številka mobilnega telefona ali naslov elektronske pošte, se lahko uporabi kot sredstvo za posredno identifikacijo plačnika in/ali prejemnika plačila. Rešitve za mobilna plačila med fizičnimi osebami se lahko uporabijo za odreditev kreditnih plačil, kartičnih plačil in/ali transakcij z elektronskim denarjem.
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine (*Unattended terminals for transport fares or parking fees*)	Plačilne transakcije, za katere velja izjema iz člena 12 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Shema plačilnih kartic (*Payment card scheme* – PCS)	„Shema plačilnih kartic“ pomeni „shemo plačilnih kartic“, kakor je opredeljena v členu 2(16) Uredbe (EU) 2015/751.
Sistem za plačila malih vrednosti (*Retail payment system* – RPS)	„Sistem za plačila malih vrednosti“ pomeni „sistem za plačila na drobno“, kakor je opredeljen v členu 2(22) Uredbe (EU) št. 260/2012 Evropskega parlamenta in Sveta.
Sistem za plačila velikih vrednosti (*Large-value payment system* – LVPS)	„Sistem za plačila velikih vrednosti“ pomeni „sistem za plačila velikih vrednosti“, kakor je opredeljen v členu 2(18) Uredbe (EU) št. 260/2012 Evropskega parlamenta in Sveta.
Skupaj plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI (*Total payment transactions involving non-MFIs*)	Skupno število transakcij, pri katerih se uporabijo plačilni instrumenti, in ki vključujejo ne-MFI. Skupna vrednost transakcij, pri katerih se uporabijo plačilni instrumenti, in ki vključujejo ne-MFI.
Skupaj poslane transakcije (*Total transactions sent*)	Skupno število transakcij, ki se predložijo in obdelajo v določenem plačilnem sistemu. Skupna vrednost transakcij, ki se predložijo in obdelajo v določenem plačilnem sistemu.
Skupno število kartic (ne glede na število funkcij na kartici) (*Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card)*)	Skupno število kartic v obtoku. Te lahko imajo eno ali več naslednjih funkcij: funkcijo gotovine, debetno funkcijo, kreditno funkcijo, funkcijo odloženega plačila ali funkcijo elektronskega denarja.
Soglasje dano prek elektronskega pooblastila (*Consent given via an electronic mandate*)	Soglasje, ki ga da plačnik prek pooblastila, kakor je opredeljeno v členu 2(21) Uredbe (EU) št. 260/2012, ki je v elektronski obliki.
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa (*Modification of a payment order by the fraudster*)	„Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“ pomeni „spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“, kakor je opredeljeno v smernici 1.6.c v Smernicah o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96(6) direktive PSD2 (EBA/GL/2018/05).

▼**M1**

Pojem	Opredelitev
Storitev odreditve plačil (*Payment initiation service*)	„Storitev odreditve plačil“ pomeni „storitev odreditve plačil“, kakor je opredeljena v členu 4(15) Direktive (EU) 2015/2366.
Storitev zagotavljanja informacij o računih (*Account information service* – AIS)	„Storitev zagotavljanja informacij o računih“ pomeni „storitev zagotavljanja informacij o računih“, kakor je opredeljena v členu 4(16) Direktive (EU) 2015/2366.
Število prenosljivih vlog čez noč (*Number of transferable overnight deposits*)	Število računov, na katerih se vodijo prenosljive vloge čez noč, kakor so opredeljene med „kategorijami instrumentov“ v točki 9.1a dela 2 Priloge II k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).
Število prenosljivih vlog čez noč, od tega: število prenosljivih vlog čez noč, povezanih z internetom/osebnim računalnikom (*Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits*)	Število računov, na katerih se vodijo prenosljive vloge čez noč, kakor so opredeljene med „kategorijami instrumentov“ v točki 9.1a dela 2 Priloge II k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33), ki jih imajo ne-MFI in do katerih lahko imetnik računa dostopi in jih uporablja elektronsko prek interneta ali z bančnimi aplikacijami na osebnem računalniku prek temu namenjene programske opreme in telekomunikacijskih povezav.
Število računov, do katerih so dostopali ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih (*Number of accounts accessed by AISPs*)	Število različnih računov, do katerih je ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih dostopal v obdobju poročanja.
Število strank (*Number of clients*)	Število uporabnikov plačilnih storitev, za katere ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih opravlja storitve.
Število vlog čez noč (*Number of overnight deposits*)	Število računov, na katerih se vodijo vloge čez noč, kakor so opredeljene med „kategorijami instrumentov“ v točki 9.1 tabele „Kategorije instrumentov“ v delu 2 Priloge II k Uredbi (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).
Število vlog čez noč, od tega: število vlog čez noč, povezanih z internetom/osebnim računalnikom (*Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits*)	Število računov za vloge čez noč, ki jih imajo ne-MFI in do katerih lahko imetnik računa dostopi in jih uporablja elektronsko prek interneta ali z bančnimi aplikacijami na osebnem računalniku prek temu namenjene programske opreme in telekomunikacijskih povezav.
Takojšnje plačilo (*Instant payment*)	Takojšnja plačila so elektronska plačila malih vrednosti, ki se obdelujejo v realnem času, 24 ur na dan, 365 dni v letu in pri katerih so denarna sredstva prejemniku nemudoma na voljo za uporabo.
Terminal EFTPOS (*EFTPOS terminal*)	Terminal EFTPOS zbira plačilne informacije z elektronskimi sredstvi in je v nekaterih primerih zasnovan za prenos teh informacij s povezavo, z zahtevo za odobritev v realnem času, ali brez povezave. Terminali EFTPOS vključujejo samopostrežne terminale.
Terminal na prodajnem mestu (POS terminal) (*Point of sale (POS) terminal*)	Fizična naprava, ki se uporablja na prodajnem mestu za zbiranje informacij o plačilih, običajno elektronsko, v zvezi s transakcijami med potrošniki in podjetji (nakupi).Informacije o plačilih se zbirajo bodisi ročno na poročilih na papirju ali z elektronskimi sredstvi, tj. s terminali EFTPOS.

▼M1

Pojem	Opredelitev
Terminal za kartice s funkcijo elektronskega denarja (*E-money card terminal*)	Terminal, ki omogoča prenos elektronske vrednosti od izdajatelja elektronskega denarja imetniku kartice s funkcijo elektronskega denarja in obratno (tj. polnjenje in praznjenje), ali terminal, ki imetnikom elektronskega denarja na kartici s funkcijo elektronskega denarja omogoča prenos vrednosti elektronskega denarja z njihovega stanja na stanje trgovca ali drugega upravičenca.
Terminal za polnjenje in praznjenje kartic s funkcijo elektronskega denarja (*E-money card-loading and unloading terminal*)	Terminal, ki omogoča prenos vrednosti elektronskega denarja od izdajatelja elektronskega denarja imetniku kartice s funkcijo elektronskega denarja in obratno, tj. polnjenje in praznjenje.
Terminal za sprejemanje kartic s funkcijo elektronskega denarja (*E-money card-accepting terminal*)	Terminal, ki imetnikom elektronskega denarja na kartici s funkcijo elektronskega denarja omogoča prenos vrednosti elektronskega denarja z njihovega stanja na stanje trgovca ali drugega upravičenca.
Transakcija na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem) (*ATM transaction (except e-money transactions)*)	Plačilna transakcija ([9]), opravljena na bankomatu z uporabo kartičnega plačilnega instrumenta ali drugega sredstva. Plačilne transakcije z elektronskim denarjem se ne vključijo.
Transakcija, odrejena s strani trgovca (*Merchant initiated transaction* – MIT)	„Transakcija, odrejena s strani trgovca“ pomeni „transakcijo, odrejeno s strani trgovca“, kakor je opredeljena v opombi 4 v delu C Priloge II v Smernicah o spremembi smernic EBA/GL/2018/05 o poročanju o goljufijah iz direktive o plačilnih storitvah (PSD2) (EBA/GL/2020/01).
Transakcije na POS terminalu (razen transakcij z elektronskim denarjem) (*POS transactions (except e-money transactions)*)	Transakcije prek POS terminala z uporabo kartice ali drugega sredstva, ki vsebuje ustrezno plačilno aplikacijo. Transakcije z uporabo kartice s funkcijo elektronskega denarja in gotovinska izplačila na POS terminalu se ne vključijo.
Transakcije na terminalih, na katerih transakcije pridobijo nerezidenčni ponudniki plačilnih storitev, s karticami, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (*Transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs*)	Plačilne transakcije, ki se opravijo na vseh terminalih, ki jih pridobijo nerezidenčni ponudniki plačilnih storitev (tj. ne glede na to, ali se terminali nahajajo v državi, v kateri se nahaja ponudnik plačilnih storitev, ali zunaj nje), in pri katerih kartice, uporabljene pri transakcijah, izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev. Geografske razčlenitve (kakor je določeno v Prilogi III) se nanašajo na državo, v kateri se nahajajo terminali.
Transakcije na terminalih, na katerih transakcije pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, s karticami, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (*Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs*)	Plačilne transakcije, ki se opravijo na vseh terminalih, na katerih transakcije pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (tj. ne glede na to, ali se terminali nahajajo v državi, v kateri se nahaja ponudnik plačilnih storitev, ali zunaj nje), in pri katerih kartice, uporabljene pri transakcijah, izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev. Geografske razčlenitve (kakor je določeno v Prilogi III) se nanašajo na državo, v kateri se nahajajo terminali.
Transakcije na terminalih, na katerih transakcije pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, s karticami, ki jih izdajo nerezidenčni ponudniki plačilnih storitev (*Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs*)	Plačilne transakcije, ki se opravijo na vseh terminalih, ki jih pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (tj. ne glede na to, ali se terminali nahajajo v državi, v kateri se nahaja ponudnik plačilnih storitev, ali zunaj nje), in pri katerih kartice, uporabljene pri transakcijah, izdajo nerezidenčni ponudniki plačilnih storitev. Geografske razčlenitve (kakor je določeno v Prilogi III) se nanašajo na državo, v kateri se nahajajo terminali.

▼**M1**

Pojem	Opredelitev
Trgovec (*Merchant*)	Subjekt, ki je pooblaščen za prejemanje denarnih sredstev v zameno za dostavo blaga in/ali storitev ter ima dogovor s ponudnikom plačilnih storitev za sprejemanje teh denarnih sredstev.
Uporabnik plačilnih storitev (*Payment service user* – PSU)	„Uporabnik plačilnih storitev“ pomeni „uporabnika plačilnih storitev“, kakor je opredeljen v členu 4(10) Direktive (EU) 2015/2366.
Upravljavec plačilnega sistema (*Payment system operator* – PSO)	„Upravljavec plačilnega sistema“ pomeni pravni subjekt, ki je pravno odgovoren za upravljanje plačilnega sistema.
Ureditev posredne udeležbe (*Tiering arrangement*)	Ureditev, pri kateri posredni udeleženci v sistemu potrebujejo storitve neposrednih udeležencev, da lahko izvedejo svoje transakcije.
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja (*Secure corporate payment processes and protocols*)	Plačilne transakcije, za katere velja izjema iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389.
Zastopnik (*Agent*)	„Zastopnik“ pomeni „zastopnika“, kakor je opredeljen v členu 4(38) Direktive (EU) 2015/2366.

([1]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/389 z dne 27. novembra 2017 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov za močno avtentikacijo strank ter skupnih in varnih odprtih standardov komunikacije (UL L 69, 13.3.2018, str. 23).

([2]) Pri čezmejnih kartičnih plačilnih transakcijah, kakor so opredeljene v Prilogi II, so potrebne informacije o rezidenčnosti nasprotne stranke in lokaciji prodajnega mesta, da se ugotovi, ali so kartične plačilne transakcije čezmejne. Zato je treba rezidenčnost nasprotne stranke in lokacijo prodajnega mesta poročati skupaj.

([3]) Uredba (EU) 2015/751 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 29. aprila 2015 o medbančnih provizijah za kartične plačilne transakcije (UL L 123, 19.5.2015, str. 1).

([4]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([5]) Glej opredelitev pojma „plačilni nalog“ v tej prilogi.

([6]) Glej opredelitev pojma „terminal za kartice s funkcijo elektronskega denarja“ v tej prilogi.

([7]) Uredba (EU) 2015/751 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 29. aprila 2015 o medbančnih provizijah za kartične plačilne transakcije (UL L 123, 19.5.2015, str. 1).

([8]) Glej opredelitev pojma „elektronski denar“ v tej prilogi.

([9]) Glej opredelitev pojma „plačilna transakcija“ v uredbi.

▼M1

PRILOGA III

SHEME POROČANJA

Celice, ki so označene s sivo barvo, predstavljajo zahteve za poročanje. Ponudniki plačilnih storitev poročajo tabele 1 do 6 in tabelo 9; upravljavci plačilnih sistemov poročajo tabeli 7 in 8. Tabeli 4 in 5 sta v dveh različicah, od katerih je treba poročati samo eno. Tabeli 4a in 5a poročajo vsi ponudniki plačilnih storitev, ki jim ni bilo odobreno odstopanje po členu 4, poročevalske enote, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), pa poročajo statistične informacije v tabelah 4b in 5b. Geografske razčlenitve so podrobno pojasnjene na koncu te priloge.

Tabelo 1 poročajo vsi ponudniki plačilnih storitev, razen tistih, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), polletno.

Tabela 1

Institucije, ki ponujajo plačilne storitve za subjekte, ki niso denarne finančne institucije (ne-MFI)

(Konec obdobja; število v dejanskih enotah; vrednost v EUR; Geo 0, razen kjer je navedeno drugače)

	Število	Vrednost
Kreditne institucije		
Število vlog čez noč		
od tega:		
Število vlog čez noč, povezanih z internetom/osebnim računalnikom		
Število prenosljivih vlog čez noč		
od tega:		
Število prenosljivih vlog čez noč, povezanih z internetom/osebnim računalnikom		
Število plačilnih računov		
Število računov elektronskega denarja		
Obstoječa izdana vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja ([1])		
Ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih		
Število strank	Geo 3	
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Število plačilnih računov		
Število računov elektronskega denarja		
Obstoječa izdana vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja ([1])		

▼M1

	Število	Vrednost
Plačilne institucije		
Število plačilnih računov		
Ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih		
Število strank	Geo 3	
Drugi ponudniki plačilnih storitev in izdajatelji elektronskega denarja		
Število plačilnih računov		
Število računov elektronskega denarja		
Obstoječa izdana vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja ([1])		
Ponudniki plačilnih storitev, ki vodijo račune		
Število plačilnih računov, do katerih so dostopali ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih	Geo 3	

([1]) Obstoječa vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja, ki jo izdajo izdajatelji elektronskega denarja.

Tabelo 2 poročajo vsi ponudniki plačilnih storitev, razen tistih, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), polletno.

Tabela 2

Kartične funkcije

(Skupaj za obdobje; število v dejanskih enotah; Geo 0)

Kartice, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev	Število
Kartice s funkcijo gotovine	
Kartice s funkcijo plačila (razen kartic, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja)	
od tega:	
Debetna kartica	
izdana v shemi plačilnih kartic VISA	
izdana v shemi plačilnih kartic MASTERCARD	

▼M1

Kartice, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev	Število
izdana v drugih shemah plačilnih kartic ([1])	
Kartica z odloženim plačilom	
izdana v shemi plačilnih kartic VISA	
izdana v shemi plačilnih kartic MASTERCARD	
izdan v drugih shemah plačilnih kartic[2]	
Kreditna kartica	
izdana v shemi plačilnih kartic VISA	
izdana v shemi plačilnih kartic MASTERCARD	
izdana v drugih shemah plačilnih kartic ([1])	
Kartice s funkcijo elektronskega denarja	
Kartice, na katerih se lahko neposredno shrani elektronski denar	
od tega:	
Kartice s funkcijo elektronskega denarja, ki so bile napolnjene najmanj enkrat	
Kartice, ki omogočajo dostop do elektronskega denarja, shranjenega na računih elektronskega denarja	
Skupno število kartic (ne glede na število funkcij na kartici)	
od tega:	
Kartice s kombinacijo debetne funkcije, funkcije gotovine in funkcije elektronskega denarja	
Kartice s funkcijo brezstičnega plačila	

([1]) Kartice, ki so izdane v vsaki posamezni drugi shemi plačilnih kartic, se poročajo ločeno na način, ki ga zahteva NCB.

Tabelo 3 poročajo vsi ponudniki plačilnih storitev, razen tistih, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), polletno.

Tabela 3

Naprave za sprejemanje kartic

(Konec obdobja; število v dejanskih enotah; Geo 3)

Terminali, ki jih zagotovijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev	Število
Bankomati	
od tega:	
Bankomati s funkcijo dviga gotovine	
Bankomati s funkcijo kreditnega plačila	
Bankomati, ki sprejemajo brezstične transakcije	

▼M1

Terminali, ki jih zagotovijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev	Število
POS terminali	
od tega:	
Terminali EFTPOS	
od tega:	
terminali, ki sprejemajo brezstične transakcije	
terminali, ki sprejemajo transakcije s karticami s funkcijo elektronskega denarja	
Terminali za kartice s funkcijo elektronskega denarja	
od tega:	
Terminali za polnjenje in praznjenje kartic s funkcijo elektronskega denarja	
Terminali za sprejemanje kartic s funkcijo elektronskega denarja	

Tabelo 4a poročajo vsi ponudniki plačilnih storitev, razen tistih, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), polletno.

Tabela 4a

Plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI

(Skupaj za obdobje; Geo 3 (*)*, razen kjer je navedeno drugače; število transakcij v milijonih, vrednost transakcij v milijonih EUR)*

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Kreditna plačila						
Kreditna plačila (skupaj)						
Odrejena v papirni obliki						
Odrejena elektronsko						
Odrejena v datoteki/svežnju						
Odrejena kot posamezno plačilo						
od tega:						
Kreditna plačila prek spletnega bančništva						

(*) Pri čezmejnih kartičnih plačilnih transakcijah se rezidenčnost nasprotne stranke in lokacija prodajnega mesta poročata skupaj. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se ne odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja fizični terminal. Prejete plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Prejete plačilne transakcije, ki se ne odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja fizično prodajno mesto.

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
od tega:						
Plačila e-trgovanja						
Bankomat ali drugi terminal ponudnikov plačilnih storitev						
Rešitev za mobilna plačila						
od tega:						
Rešitev za mobilna plačila med fizičnimi osebami						
od tega:						
Obdelana v shemah kreditnih plačil ([1])						
Avtenticirana z močno avtentikacijo strank						
Avtenticirana brez močne avtentikacije strank						
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank ([2]):						
Majhna vrednost						
Plačilo sebi						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Drugo						
od tega:						
Odrejena s strani ponudnikov storitev odreditve plačil						
Direktne obremenitve						
Direktne obremenitve (skupaj)						
Odrejene v datoteki/svežnju						
Odrejene kot posamezno plačilo						
Soglasje dano prek elektronskega pooblastila						
Obdelane v shemah direktnih obremenitev ([1])						
Soglasje dano v drugi obliki						
Obdelane v shemah direktnih obremenitev ([1])						
Kartične plačilne transakcije						
Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev [poslano] / pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja) [prejeto]						
odrejene neelektronsko						
odrejene elektronsko						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
od tega:						
Rešitev za mobilna plačila						
od tega:						
Rešitev za mobilna plačila med fizičnimi osebami						
Odrejene na fizičnem terminalu EFTPOS						
od tega:						
Brezstična plačila						
od tega:						
Plačila s komunikacijo kratkega dosega						
Odrejene na bankomatu						
Drugo						
od tega:						
Obdelane v shemah plačilnih kartic ([1])						
od tega:						
z debetnimi karticami						
s karticami z odloženim plačilom						
s kreditnimi karticami						
od tega:						
Avtenticirane z močno avtentikacijo strank						
Avtenticirane brez močne avtentikacije strank						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank ([2]):						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Majhna vrednost						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Transakcije, odrejene s strani trgovca						
Drugo						
Dvigi gotovine						
Dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem) (skupaj)						
Obdelani v shemah plačilnih kartic ([1])						
od tega:						
z debetnimi karticami						
s karticami z odloženim plačilom						
s kreditnimi karticami						
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem						
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem, ki ga izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (skupaj)						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
S karticami, na katerih se lahko neposredno shrani elektronski denar						
Z računi elektronskega denarja						
od tega:						
Dostopni prek kartice						
Rešitev za mobilna plačila						
od tega:						
Rešitev za plačila med fizičnimi osebami						
Drugo						
Avtenticirane z močno avtentikacijo strank						
Avtenticirane brez močne avtentikacije strank						
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank:						
Majhna vrednost						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Plačilo sebi						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Transakcije, odrejene s strani trgovca						
Drugo						
Čeki						
Denarna nakazila						
Druge plačilne storitve						
Skupaj plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI						
Storitve odreditve plačil						
Avtenticirano z močno avtentikacijo strank						
Avtenticirano brez močne avtentikacije strank						
od tega razčlenjeno po plačilnih instrumentih:						
Kreditna plačila						
Drugo						
Druge storitve (ki niso vključene v Direktivo (EU) 2015/2366)						
Odobritve računov z enostavno vknjižbo	Geo_0					
Obremenitve računov z enostavno vknjižbo	Geo_0					
Drugo	Geo_0					

([1]) Poročano za vsako shemo posebej.
([2]) Razlogi za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank se ne razčlenijo po shemah.

▼M1

Tabelo 4b poročajo samo ponudniki plačilnih storitev, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), enkrat letno s polletno razčlenitvijo.

Tabela 4b

Plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI in jih poročajo poročevalske enote, ki jim je bilo odobreno odstopanje

(Skupaj za obdobje, Geo 3 (*), število transakcij v milijonih, vrednost transakcij v milijonih EUR)

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Kreditna plačila						
Kreditna plačila (skupaj)						
Odrejena v papirni obliki						
Odrejena elektronsko						
od tega:						
Avtenticirana z močno avtentikacijo strank						
Avtenticirana brez močne avtentikacije strank						
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank:						
Majhna vrednost						
Plačilo sebi						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						

(*) Pri čezmejnih kartičnih plačilnih transakcijah se rezidenčnost nasprotne stranke in lokacija prodajnega mesta poročata skupaj. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se ne odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja fizični terminal. Prejete plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Prejete plačilne transakcije, ki se ne odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja fizično prodajno mesto.

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Drugo						
od tega:						
Odrejena s strani ponudnikov storitev odreditve plačil						
Direktne obremenitve						
Direktne obremenitve (skupaj)						
Soglasje dano prek elektronskega pooblastila						
Soglasje dano v drugi obliki						
Kartične plačilne transakcije						
Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev [poslano] / pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja) [prejeto]						
odrejene neelektronsko						
odrejene elektronsko						
od tega:						
z debetno kartico						
s kartico z odloženim plačilom						
s kreditno kartico						
od tega:						
Avtenticirane z močno avtentikacijo strank						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Avtenticirane brez močne avtentikacije strank						
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank:						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Majhna vrednost						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Transakcije, odrejene s strani trgovca						
Drugo						
Dvigi gotovine						
Dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem) (skupaj)						
od tega:						
z debetnimi karticami						
s karticami z odloženim plačilom						
s kreditnimi karticami						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem						
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem, ki ga izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (skupaj)						
Avtenticirane z močno avtentikacijo strank						
Avtenticirane brez močne avtentikacije strank						
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank:						
Majhna vrednost						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Plačilo sebi						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Transakcije, odrejene s strani trgovca						
Drugo						
Denarna nakazila						
Storitve odreditve plačil						
Avtenticirano z močno avtentikacijo strank						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Avtenticirano brez močne avtentikacije strank						
od tega razčlenjeno po plačilnih instrumentih:						
Kreditna plačila						
Drugo						

Tabelo 5a poročajo vsi ponudniki plačilnih storitev, razen tistih, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), polletno.

Tabela 5a

Goljufive plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI

(Skupaj za obdobje; Geo 3 (*), razen kjer je navedeno drugače; število transakcij v milijonih; vrednost transakcij v milijonih EUR)

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Goljufiva kreditna plačila						
Goljufiva kreditna plačila (skupaj)						
Odrejena v papirni obliki						
Odrejena elektronsko						
Odrejena v datoteki/svežnju						
Odrejena kot posamezno plačilo						
od tega:						
Kreditna plačila prek spletnega bančništva						
od tega:						
Plačila e-trgovanja						

(*) Pri čezmejnih kartičnih plačilnih transakcijah se rezidenčnost nasprotne stranke in lokacija prodajnega mesta poročata skupaj. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se ne odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja fizični terminal. Prejete plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Prejete plačilne transakcije, ki se ne odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja fizično prodajno mesto.

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Bankomat ali drugi terminal ponudnikov plačilnih storitev						
Rešitev za mobilna plačila						
od tega:						
Rešitev za mobilna plačila med fizičnimi osebami						
od tega:						
Obdelana v shemah kreditnih plačil ([1])						
Avtenticirana z močno avtentikacijo strank						
od tega goljufiva kreditna plačila glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog						
Avtenticirana brez močne avtentikacije strank						
od tega goljufiva kreditna plačila glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank ([2]):						
Majhna vrednost						
Plačilo sebi						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Drugo						
od tega:						
Odrejena s strani ponudnikov storitev odreditve plačil						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([3])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1					
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1					
Drugi	Geo1					
Goljufive direktne obremenitve						
Goljufive direktne obremenitve (skupaj)						
Odrejene v datoteki/svežnju						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Odrejene kot posamezno plačilo						
Soglasje dano prek elektronskega pooblastila						
Obdelane v shemah direktnih obremenitev ([1])						
od tega goljufive direktne obremenitve glede na izvor:						
Neodobrena plačilna transakcija						
Prevara plačnika						
Soglasje dano v drugi obliki						
Obdelane v shemah direktnih obremenitev ([1])						
od tega goljufive direktne obremenitve glede na izvor:						
Neodobrena plačilna transakcija						
Prevara plačnika						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([3])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1					
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1					
Drugi	Geo1					
Goljufive kartične plačilne transakcije						
Goljufive kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev [poslano] / pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja) [prejeto]						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
odrejene neelektronsko						
odrejene elektronsko						
od tega:						
Rešitev za mobilna plačila						
od tega:						
Rešitev za mobilna plačila med fizičnimi osebami						
Odrejene na fizičnem terminalu EFTPOS						
od tega:						
Brezstična plačila						
od tega:						
Plačila s komunikacijo kratkega dosega						
Odrejene na bankomatu						
Drugo						
od tega:						
Obdelane v shemah plačilnih kartic ([1])						
od tega:						
z debetnimi karticami						
s karticami z odloženim plačilom						
s kreditnimi karticami						
od tega:						
Avtenticirane z močno avtentikacijo strank						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
od tega goljufiva kartična plačila glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Izgubljena ali ukradena kartica						
Kartica ni bila prejeta						
Ponarejena kartica						
Kraja podatkov kartice						
Drugo						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo						
Avtenticirane brez močne avtentikacije strank						
od tega goljufiva kartična plačila glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Izgubljena ali ukradena kartica						
Kartica ni bila prejeta						
Ponarejena kartica						
Kraja podatkov kartice						
Drugo						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank ([2]):						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Majhna vrednost						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Transakcije, odrejene s strani trgovca						
Drugo						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([3])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1			Geo1		
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1			Geo1		
Drugi	Geo1			Geo1		
Goljufivi dvigi gotovine						
Goljufivi dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem) (skupaj)						
Obdelani v shemah plačilnih kartic ([1])						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
od tega:						
z debetnimi karticami						
s karticami z odloženim plačilom						
s kreditnimi karticami						
od tega goljufivi dvigi gotovine glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga (dvig gotovine) s strani goljufa						
Izgubljena ali ukradena kartica						
Kartica ni bila prejeta						
Ponarejena kartica						
Drugo						
Prevara plačnika, da opravi dvig gotovine						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([3])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1					
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1					
Drugi	Geo1					
Goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem						
Goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem, ki ga izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (skupaj)						
S karticami, na katerih se lahko neposredno shrani elektronski denar						
Z računi elektronskega denarja						
od tega:						
Dostopni prek kartice						
Rešitev za mobilna plačila						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
od tega:						
Rešitev za plačila med fizičnimi osebami						
Drugo						
Avtenticirane z močno avtentikacijo strank						
od tega goljufiva plačila z elektronskim denarjem glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Izgubljena ali ukradena kartica s funkcijo elektronskega denarja						
Kartica s funkcijo elektronskega denarja ni bila prejeta						
Ponarejena kartica s funkcijo elektronskega denarja						
Kraja podatkov kartice						
Neodobrena transakcija prek računa elektronskega denarja						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika, da opravi plačilo z elektronskim denarjem						
Avtenticirane brez močne avtentikacije strank						
od tega goljufiva plačila z elektronskim denarjem glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Izgubljena ali ukradena kartica s funkcijo elektronskega denarja						
Kartica s funkcijo elektronskega denarja ni bila prejeta						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Ponarejena kartica s funkcijo elektronskega denarja						
Kraja podatkov kartice						
Neodobrena transakcija prek računa elektronskega denarja						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika, da opravi plačilo z elektronskim denarjem						
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank:						
Majhna vrednost						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Plačilo sebi						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Transakcije, odrejene s strani trgovca						
Drugo						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([3])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1					
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1					
Drugi	Geo1					

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Čeki						
Denarna nakazila						
Druge plačilne storitve						
Skupaj goljufive plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI						
Storitve odreditve plačil						
Avtenticirano z močno avtentikacijo strank						
Avtenticirano brez močne avtentikacije strank						
od tega razčlenjeno po plačilnih instrumentih:						
Kreditna plačila						
Drugo						

([1]) Poročano za vsako shemo posebej.
([2]) Razlogi za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank se ne razčlenijo po shemah.
([3]) Poroča se samo za vrednost goljufivih transakcij.

▼M1

Tabelo 5b poročajo samo ponudniki plačilnih storitev, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), enkrat letno s polletno razčlenitvijo.

Tabela 5b

Goljufive plačilne transakcije, ki vključujejo ne-MFI in jih poročajo poročevalske enote, ki jim je bilo odobreno odstopanje

(Skupaj za obdobje, Geo 3 (*), razen kjer je navedeno drugače, število transakcij v milijonih, vrednost transakcij v milijonih EUR)

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Goljufiva kreditna plačila						
Goljufiva kreditna plačila (skupaj)						
Odrejena v papirni obliki						
Odrejena elektronsko						
od tega:						
Avtenticirana z močno avtentikacijo strank						
od tega goljufiva kreditna plačila glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog						
Avtenticirana brez močne avtentikacije strank						
od tega goljufiva kreditna plačila glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						

(*) Pri čezmejnih kartičnih plačilnih transakcijah se rezidenčnost nasprotne stranke in lokacija prodajnega mesta poročata skupaj. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Pri kartičnih plačilnih transakcijah, ki se ne odredijo na daljavo, se poslane plačilne transakcije poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev prejemnika in države, v kateri se nahaja fizični terminal. Prejete plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja prodajno mesto. Prejete plačilne transakcije, ki se ne odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države ponudnika plačilnih storitev pošiljatelja in države, v kateri se nahaja fizično prodajno mesto.

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog						
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank:						
Majhna vrednost						
Plačilo sebi						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Drugo						
od tega:						
Odrejena s strani ponudnikov storitev odreditve plačil						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([1])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1					
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1					
Drugi	Geo1					
Goljufive direktne obremenitve						
Goljufive direktne obremenitve (skupaj)						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Soglasje dano prek elektronskega pooblastila						
od tega goljufive direktne obremenitve glede na izvor:						
Neodobrena plačilna transakcija						
Prevara plačnika						
Soglasje dano v drugi obliki						
od tega goljufive direktne obremenitve glede na izvor:						
Neodobrena plačilna transakcija						
Prevara plačnika						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([1])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1					
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1					
Drugi	Geo1					
Goljufive kartične plačilne transakcije						
Goljufive kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev [poslano] / pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja) [prejeto]						
odrejene neelektronsko						
odrejene elektronsko						
od tega:						
z debetnimi karticami						
s karticami z odloženim plačilom						
s kreditnimi karticami						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
od tega:						
Avtenticirane z močno avtentikacijo strank						
od tega goljufiva kartična plačila glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Izgubljena ali ukradena kartica						
Kartica ni bila prejeta						
Ponarejena kartica						
Kraja podatkov kartice						
Drugo						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo						
Avtenticirane brez močne avtentikacije strank						
od tega goljufiva kartična plačila glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Izgubljena ali ukradena kartica						
Kartica ni bila prejeta						
Ponarejena kartica						
Kraja podatkov kartice						
Drugo						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo						
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank:						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Majhna vrednost						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Transakcije, odrejene s strani trgovca						
Drugo						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([1])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1			Geo1		
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1			Geo1		
Drugi	Geo1			Geo1		
Goljufivi dvigi gotovine						
Goljufivi dvigi gotovine z uporabo kartičnih plačilnih instrumentov (razen transakcij z elektronskim denarjem) (skupaj)						
z debetnimi karticami						

▼**M1**

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
s karticami z odloženim plačilom						
s kreditnimi karticami						
od tega goljufivi dvigi gotovine glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Izgubljena ali ukradena kartica						
Kartica ni bila prejeta						
Ponarejena kartica						
Drugo						
Prevara plačnika, da opravi dvig gotovine						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([1])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1					
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1					
Drugi	Geo1					
Goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem						
Goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem, ki ga izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (skupaj)						
Avtenticirane z močno avtentikacijo strank						
od tega goljufiva plačila z elektronskim denarjem glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Izgubljena ali ukradena kartica s funkcijo elektronskega denarja						
Kartica s funkcijo elektronskega denarja ni bila prejeta						
Ponarejena kartica s funkcijo elektronskega denarja						
Kraja podatkov kartice						
Neodobrena transakcija prek računa elektronskega denarja						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						
Prevara plačnika, da opravi plačilo z elektronskim denarjem						
Avtenticirane brez močne avtentikacije strank						
od tega goljufiva plačila z elektronskim denarjem glede na izvor:						
Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa						
Izgubljena ali ukradena kartica s funkcijo elektronskega denarja						
Kartica s funkcijo elektronskega denarja ni bila prejeta						
Ponarejena kartica s funkcijo elektronskega denarja						
Kraja podatkov kartice						
Neodobrena transakcija prek računa elektronskega denarja						
Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Prevara plačnika, da opravi plačilo z elektronskim denarjem						
Razlog za avtentikacijo brez močne avtentikacije strank:						
Majhna vrednost						
Preverjeni prejemniki plačil						
Ponavljajoča se transakcija						
Plačilo sebi						
Varni plačilni postopki in protokoli za podjetja						
Analiza tveganja transakcije						
Brezstično plačilo majhne vrednosti						
Samopostrežni terminali za javni prevoz ali parkirnine						
Transakcije, odrejene s strani trgovca						
Drugo						
od tega izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti: ([1])						
Poročevalski ponudnik plačilnih storitev	Geo1					
Uporabnik plačilnih storitev poročevalskega ponudnika plačilnih storitev	Geo1					
Drugi	Geo1					
Denarna nakazila						
Storitve odreditve plačil						
Avtenticirano z močno avtentikacijo strank						

▼M1

	Poslano			Prejeto		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Avtenticirano brez močne avtentikacije strank						
od tega razčlenjeno po plačilnih instrumentih:						
Kreditna plačila						
Drugo						

([1]) Poroča se samo za vrednost goljufivih transakcij.

Tabelo 6 poročajo vsi ponudniki plačilnih storitev, razen tistih, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), polletno.

Tabela 6

Plačilne transakcije po vrsti terminala, ki vključujejo ne-MFI

(Skupaj za obdobje; število transakcij v milijonih; vrednost transakcij v milijonih EUR; Geo 3, razen kjer je navedeno drugače)

Transakcije po vrsti terminala ([1])	Število	Vrednost
a) Transakcije na terminalih, na katerih transakcije pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, s karticami, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev		
od tega:		
Dvigi gotovine na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Pologi gotovine na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Druge transakcije na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Transakcije na POS terminalu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Transakcije polnjenja in praznjenja kartic s funkcijo elektronskega denarja		
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem s karticami s funkcijo elektronskega denarja		

▼M1

Transakcije po vrsti terminala [1]	Število	Vrednost
b) Transakcije na terminalih, na katerih transakcije pridobijo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev, s karticami, ki jih izdajo nerezidenčni ponudniki plačilnih storitev		
od tega:		
Dvigi gotovine na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Pologi gotovine na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Druge transakcije na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Transakcije na POS terminalu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Transakcije polnjenja in praznjenja kartic s funkcijo elektronskega denarja		
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem s karticami s funkcijo elektronskega denarja		
c) Transakcije na terminalih, na katerih transakcije pridobijo nerezidenčni ponudniki plačilnih storitev, s karticami, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev		
od tega:		
Dvigi gotovine na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Pologi gotovine na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Druge transakcije na bankomatu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Transakcije na POS terminalu (razen transakcij z elektronskim denarjem)		
Transakcije polnjenja in praznjenja kartic s funkcijo elektronskega denarja		
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem s karticami s funkcijo elektronskega denarja		
Dvigi gotovine prek okenca	Geo 1	Geo 1
Pologi gotovine prek okenca	Geo 1	Geo 1
Gotovinska izplačila na POS terminalih	Geo 1	Geo 1

[1] Geografske (Geo) razčlenitve temeljijo na lokaciji terminala.

▼M1

Tabelo 7 poročajo upravljavci plačilnih sistemov.

Tabela 7

Udeležba v izbranih plačilnih sistemih

(Konec obdobja; število v dejanskih enotah; Geo 1)

Plačilni sistem (razen sistema TARGET2)	Število
Število udeležencev	
Neposredni udeleženci	
Kreditne institucije	
Centralna banka	
Drugi neposredni udeleženci	
Država	
Organizacije, ki opravljajo storitve kliringa in poravnave	
Druge finančne institucije	
Drugi	
Posredni udeleženci	

Tabelo 8 poročajo upravljavci plačilnih sistemov.

Tabela 8

Plačila, obdelana v izbranih plačilnih sistemih

(Skupaj za obdobje; število transakcij v milijonih; vrednost transakcij v milijonih EUR; Geo 4, razen kjer je navedeno drugače)

	Poslano	
	Število	Vrednost
Plačilni sistem (razen sistema TARGET2) – sistem za plačila velikih vrednosti		
Skupaj transakcije		
Kreditna plačila		
Odrejena v papirni obliki	Geo 1	Geo 1
Odrejena elektronsko	Geo 1	Geo 1
Direktne obremenitve		
Kartične plačilne transakcije		

▼**M1**

	Poslano	
	Število	Vrednost
Dvigi gotovine na bankomatu		
Pologi gotovine na bankomatu		
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem		
Čeki		
Druge plačilne storitve		
Razmerje koncentracije	Geo 1	Geo 1

Plačilni sistem (razen sistema TARGET2) – sistem za plačila malih vrednosti

Skupaj transakcije		
Kreditna plačila		
Odrejena v papirni obliki	Geo 1	Geo 1
Odrejena elektronsko	Geo 1	Geo 1
od tega:		
Takojšnja plačila	Geo 1	Geo 1
Direktne obremenitve		
Kartične plačilne transakcije		
Dvigi gotovine na bankomatu		
Pologi gotovine na bankomatu		
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem		
Čeki		
Druge plačilne storitve		
Razmerje koncentracije	Geo 1	Geo 1

▼M1

▼C1

Tabelo 9 poročajo vsi ponudniki plačilnih storitev, razen tistih, ki jim je bilo odobreno odstopanje po členu 4(2) in (3), četrtletno.

▼M1

Tabela 9

Četrtletno poročanje plačilnih transakcij, ki vključujejo ne-MFI

(Skupaj za obdobje; Geo 6 (**); število transakcij v milijonih; vrednost transakcij v milijonih EUR)

	Poslano		
	Skupaj	Na daljavo	Ne na daljavo
Kreditna plačila			
Kreditna plačila (skupaj)			
Odrejena elektronsko			
Direktne obremenitve			
Direktne obremenitve (skupaj)			
Kartične plačilne transakcije			
Kartične plačilne transakcije s kartičnimi plačilnimi instrumenti, ki jih izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (razen s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja) [poslano]			
Odrejene elektronsko			
od tega:			
Koda kategorije trgovca			
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem			
Plačilne transakcije z elektronskim denarjem, ki ga izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev (skupaj)			
Čeki			

(**) Čezmejne kartične plačilne transakcije, ki se odredijo na daljavo, se poročajo za identifikacijo države, v kateri se nahaja prodajno mesto, čezmejne kartične plačilne transakcije, ki se ne odredijo na daljavo, pa se poročajo za identifikacijo države, v kateri se nahaja fizični terminal.

▼M1

Geografske razčlenitve

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Domače	Domače in čezmejno združeno	Čezmejno	Domače Razčlenitev po posameznih državah za vsako članico EGP Tujina (čezmejno zunaj EGP)	Domače Čezmejno v EGP Tujina (čezmejno zunaj EGP)	Razčlenitev po posameznih državah za vse države ([1])

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

▼B

PRILOGA IV

MINIMALNI STANDARDI, KI JIH MORA UPOŠTEVATI DEJANSKA POROČEVALSKA POPULACIJA

Poročevalske enote morajo upoštevati naslednje minimalne standarde, da bi izpolnile zahteve Evropske centralne banke (ECB) za statistično poročanje.

1. Minimalni standardi za prenos:

   (a) poročanje mora biti pravočasno in v rokih, ki jih določi zadevna NCB;

   (b) statistična poročila morajo imeti obliko in format po tehničnih zahtevah, ki jih za poročanje določi zadevna NCB;

   (c) poročevalska enota mora zadevni NCB sporočiti podatke ene ali več kontaktnih oseb;

   (d) upoštevati je treba tehnične specifikacije za prenos podatkov do zadevne NCB.

2. Minimalni standardi za točnost:

   (a) statistične informacije morajo biti pravilne: izpolniti je treba vse linearne omejitve (npr. seštevek delnih vsot mora biti enak skupni vsoti) in podatki morajo biti usklajeni med vsemi frekvencami poročanja;

   (b) poročevalske enote morajo biti sposobne zagotoviti informacije o gibanjih v prenesenih podatkih;

   (c) statistične informacije morajo biti popolne in ne smejo vsebovati trajnih in strukturnih vrzeli; obstoječe vrzeli je treba ugotoviti, jih pojasniti zadevni NCB in jih po potrebi čim prej premostiti;

   (d) poročevalske enote morajo upoštevati politiko zaokroževanja, ki jo določi zadevna NCB za tehnični prenos podatkov.

3. Minimalni standardi za vsebinsko skladnost:

   (a) statistične informacije morajo biti v skladu z opredelitvami in razvrstitvami iz te uredbe;

   (b) v primeru odstopanj od teh opredelitev in razvrstitev morajo poročevalske enote redno spremljati in kvantificirati razliko med uporabljenim merilom in merilom v tej uredbi;

   (c) poročevalske enote morajo biti sposobne pojasniti prelome v prenesenih podatkih v primerjavi s številkami iz prejšnjih obdobij.

4. Minimalni standardi za popravke:

   Upoštevati je treba politiko in postopke glede popravkov, ki jih določita ECB in zadevna NCB. Popravke, ki odstopajo od običajnih, morajo spremljati pojasnila.