

EPV/GL/2018/05

17/09/2018

Ohjeet

petoksia koskevien tietojen
raportointivaatimuksista PSD2-
direktiivin 96 artiklan 6 kohdan
mukaisesti



1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 19.11.2018, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2018/05". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Näissä ohjeissa annetaan yksityiskohtaiset tiedot eri maksuvälineisiin liittyviä petoksia koskevista tilastotiedoista, jotka maksupalveluntarjoajien tulee ilmoittaa toimivaltaisille viranomaisilleen, sekä kootuista tiedoista, jotka toimivaltaisten viranomaisten tulee toimittaa Euroopan pankkiviranomaiselle ja Euroopan keskuspankille (EKP), direktiivin (EU) 2015/2366 (PSD2-direktiivi) 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti.

Soveltamisala

6. Näitä ohjeita sovelletaan maksupalveluntarjoajien ilmoittaessa toimivaltaisille viranomaisille tilastotietoja petoksista, jotka koskevat käynnistettyjä ja toteutettuja maksutapahtumia (mukaan lukien vastaanotetut maksutapahtumat soveltuvin osin), mukaan lukien maksutapahtumien vastaanottaminen korttimaksuja varten. Kyseiset tiedot ilmoitetaan seuraavasti: a) petollisten maksutapahtumien tiedot määritetyltä ajanjaksolta ja b) maksutapahtumat samalta määritetyltä jaksolta.
7. Tilisiirtojen erittelyyn ilmoitettujen tietojen tulee sisältää sellaisten pankkiautomaattien kautta suoritettut tilisiirrot, joissa on tilisiirtotoiminto. Mukana tulee olla myös tilisiirrot, joilla maksetaan luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla suoritettujen tapahtumien erääntyneitä saldoja.
8. Suoraveloitusten erittelyyn ilmoitettujen tietojen tulee sisältää suoraveloitukset, joilla maksetaan luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla suoritettujen tapahtumien erääntyneitä saldoja.
9. Korttimaksujen erittelyyn ilmoitettujen tietojen tulee sisältää tiedot kaikista maksukorteilla (sähköisillä ja ei-sähköisillä) tehdyistä maksutapahtumista. Sellaisilla korteilla tehtyjä maksuja, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto (esim. ennalta maksetut kortit), ei tule sisällyttää korttimaksuihin, vaan ne tulee ilmoittaa sähköisen rahan maksuina.
10. Näissä ohjeissa määritetään myös se, miten toimivaltaisten viranomaisten tulee koota kappaleessa 6 mainitut tiedot, jotka toimitetaan Euroopan keskuspankille ja Euroopan pankkiviranomaiselle PSD2-direktiivin 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti.
11. Näihin ohjeisiin sovelletaan suhteellisuusperiaatetta, mikä tarkoittaa sitä, että kaikkien ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien maksupalveluntarjoajien tulee noudattaa jokaista ohjetta, mutta täsmälliset vaatimukset, mukaan lukien raportointitiheys, voivat vaihdella maksupalveluntarjoajien välillä riippuen käytetystä maksuvälineestä, tarjottavien palvelujen tyypistä tai maksupalveluntarjoajan koosta.

Keitä ohjeet koskevat

12. Nämä ohjeet on tarkoitettu seuraaville tahoille:

- direktiivin (EU) 2015/2366 (PSD2-direktiivi) 4 artiklan 11 kohdassa tarkoitetuille maksupalveluntarjoajille ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdan määritelmässä tarkoitetuille finanssilaitoksille, lukuun ottamatta tilitietopalvelujen tarjoajia, ja
- asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille.

Määritelmät

13. Jollei toisin mainita, näissä ohjeissa käytetyillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin seuraavissa asetuksissa ja direktiiveissä käytetyillä ja määritellyillä termeillä: Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2015/751, annettu 29. huhtikuuta 2015, korttipohjaisista maksutapahtumista veloitettavista siirtohinnoista, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012, euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista, direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25. marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta.

Voimaantulopäivä

14. Nämä ohjeet tulevat voimaan 1. tammikuuta 2019, lukuun ottamatta niiden tietojen ilmoittamista, jotka liittyvät poikkeuksiin asiakkaan vahvaa tunnistamista koskevasta vaatimuksesta, josta on säädetty Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 täydentämisestä asiakkaan vahvaa tunnistamista sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla annetussa komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2018/389. Kyseistä asetusta sovelletaan 14. syyskuuta 2019 alkaen. ►A1 Näihin poikkeuksiin liittyvät tiedot on annettu yksityiskohtaisesti liitteen 2 tietoerittelyissä A (1.3.1.2.4 – 1.3.1.2.9 ja 1.3.2.2.4 – 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 – 3.2.1.3.10 ja 3.2.2.3.4 – 3.2.2.3.8), D (4.2.1.3.4 – 4.2.1.3.8 ja 4.2.2.3.4 – 4.2.2.3.7) ja F (6.1.2.4 – 6.1.2.11 ja 6.2.2.4 – 6.2.2.8).

3.1. Ohjeet maksupalveluntarjoajille petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista

Ohje 1 Maksutapahtumat ja petolliset maksutapahtumat

- 1.1 Petoksia koskevien tilastotietojen ilmoittamiseksi näiden ohjeiden mukaisesti maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa kultakin raportointikaudelta seuraavat tiedot:
- a. tehdyt oikeudettomat maksutapahtumat, mukaan lukien ne, jotka ovat seurausta arkaluonteisten maksutietojen tai maksuvälineen katoamisesta, varastamisesta tai joutumisesta väärin käsiin, riippumatta siitä, oliko asia maksajan todettavissa tai ei ennen maksua ja oliko asia maksajan törkeän huolimattomuuden syytä tai ei taikka oliko asia toteutettu ilman maksajan suostumusta ("oikeudettomat maksutapahtumat"); ja
 - b. tehdyt maksutapahtumat, jotka ovat seurausta siitä, että petoksen tekijä on manipuloinut maksajan antamaan maksutoimeksiannon tai antamaan maksupalveluntarjoajalle ohjeen tehdä niin, vilpittömässä mielessä, maksutilille, jonka se uskoo kuuluvan oikeutetulle maksunsaajalle ("maksajan manipuloiminen").
- 1.2 Ohjeen 1.1 osalta maksupalveluntarjoajan (ja soveltuvin osin maksuvälineen liikkeeseenlaskijan) tulee ilmoittaa vain maksutapahtumat, jotka on käynnistetty ja toteutettu (ja soveltuvin osin vastaanotettu). Maksupalveluntarjoajan ei tule ilmoittaa tietoja maksutapahtumista, joita ei ole toteutettu ja joiden seurauksena ei ole ollut PSD2-direktiivin mukainen varojen siirto, liittyivätpä ne miten tahansa mihinkään ohjeessa 1.1 tarkoitettuun tilanteeseen.
- 1.3 Niiden rahansiirtopalveluiden osalta, joissa varoja siirrettiin maksajan maksupalveluntarjoajalta maksajan rahansiirtomaksupalveluntarjoajalle (osana rahansiirtomaksutapahtumaa), maksajan maksupalveluntarjoajan, ei rahansiirtomaksupalveluntarjoajan, tulee ilmoittaa maksajan maksupalveluntarjoajalta maksajan rahansiirtomaksupalveluntarjoajalle tehdyt maksutapahtumat. Rahansiirtomaksupalvelutapahtuman edunsaajan maksupalveluntarjoajan ei tule ilmoittaa kyseisiä tapahtumia.
- 1.4 Rahansiirtomaksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa tapahtumat ja petolliset tapahtumat, joissa rahansiirtomaksupalveluntarjoaja on siirtänyt varoja tileiltään edunsaajan tilille, mukaan lukien sellaisten järjestelyjen kautta, joilla hyvitetään useiden tapahtumien arvo (nettoutusjärjestelyt), liitteen 2 tietöerittelyn G mukaisesti.

- 1.5 Sähköisen rahan toimittajan tulee ilmoittaa tapahtumat ja petolliset tapahtumat, joissa sähköisen rahan toimittaja on siirtänyt sähköistä rahaa edunsaajan tilille, mukaan lukien tilanne, jossa maksajan maksupalveluntarjoaja on sama kuin maksunsaajan maksupalveluntarjoaja, liitteen 2 tietokerroituksen F mukaisesti. Tilanteessa, jossa kyseessä ei ole sama maksupalveluntarjoaja, vain maksajan maksupalveluntarjoaja ilmoittaa maksusta, jotta sitä ei lasketa kahdesti.
- 1.6 Maksupalveluntarjoajien tulee ilmoittaa kaikki maksutapahtumat ja petolliset maksutapahtumat seuraavasti:
- a. "Petollisilla maksutapahtumilla yhteensä" tarkoitetaan kaikkia ohjeessa 1.1 mainittuja tapahtumia, riippumatta siitä, onko petollisen maksutapahtuman määrä palautettu.
 - b. "Petoksista johtuvilla tappioilla vastuunkantajakohtaisesti" tarkoitetaan raportoivan maksupalveluntarjoajan, sen maksupalvelunkäyttäjän tai muiden tappioita, jotka kuvaavat petoksen todellista vaikutusta kassavirran perusteella. Koska aiheutuneista taloudellisista tappioista ilmoittaminen voi olla ajallisesti erillään todellisista petollisista tapahtumista ja jotta vältetään pelkästään tästä viiveestä johtuvat ilmoitettujen tietojen korjaukset, lopulliset petostappiot tulee ilmoittaa sille kaudelle, kun ne tallennetaan maksupalveluntarjoajan kirjanpitoon. Lopullisissa petostappioita kuvaavissa luvuissa ei tule ottaa huomioon vakuutusyhtiöiden tekemiä korvauksia, sillä ne eivät liity PSD2-direktiivin mukaiseen petosten torjuntaan.
 - c. "Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta" on ohjeen 1.1 kohdassa a määritetyn oikeudettoman tapahtuman tyyppi, ja se tarkoittaa tilannetta, jossa petoksen tekijä keskeyttää oikeutetun maksutoimeksiannon ja muuntaa sitä jossakin vaiheessa maksajan laitteen ja maksupalveluntarjoajan välisen sähköisen viestinnän aikana (esimerkiksi haittaohjelman tai sellaisten hyökkäyksien kautta, joissa hyökkääjät voivat salakuunnella kahden oikeutetusti viestivän host-palvelinkoneen välistä viestintää (man-in-the-middle -hyökkäykset)) tai muuntaa maksuohjetta maksupalveluntarjoajan järjestelmässä ennen maksutoimeksiannon selvitystä ja katteensiirtoa.
 - d. "Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta" on ohjeen 1.1 kohdassa a määritetyn oikeudettoman tapahtuman tyyppi, ja se tarkoittaa tilannetta, jossa petoksen tekijä antaa väärennetyn maksutoimeksiannon hankittuaan maksajan/maksunsaajan arkaluonteisia maksutietoja petollisin menetelmin.

Ohje 2 Yleiset tietovaatimukset

- 2.1 Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa tilastotiedot seuraavista:
- a. maksutapahtumat yhteensä liitteen 2 mukaisia erittelyjä vastaavalla tavalla sekä ohjeen 1 mukaisesti; ja
 - b. petolliset maksutapahtumat yhteensä liitteen 2 mukaisia erittelyjä vastaavalla tavalla sekä ohjeen 1.6 kohdassa a määritellyllä tavalla.

- 2.2 Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa ohjeessa 2.1 mainitut tilastotiedot sekä määrän (eli tapahtumien tai petollisten tapahtumien lukumäärä) että arvon (eli tapahtumien tai petollisten tapahtumien rahamäärä) osalta. Niiden tulee ilmoittaa määrät ja arvot todellisina yksikköinä, ja arvot tulee ilmoittaa kahden desimaalin tarkkuudella.
- 2.3 Euroalueen jäsenvaltiossa toimiluvan saaneen maksupalveluntarjoajan tai sinne sijoittautuneen sivuliikkeen tulee ilmoittaa arvot euromääräisinä, kun taas euroalueeseen kuulumattomassa jäsenvaltiossa toimiluvan saaneen tai sinne sijoittautuneen sivuliikkeen tulee ilmoittaa arvot kyseisen jäsenvaltion valuuttana. Raportoivien maksupalveluntarjoajien tulee muuntaa niiden tapahtumien tai petollisten tapahtumien arvoja koskevat tiedot, jotka on ilmoitettu muuna valuuttana kuin euroina tai asianmukaisen jäsenvaltion virallisena valuuttana, valuutaksi, jota niiden tulee käyttää raportoinnissa, käyttäen asianmukaisia, näihin tapahtumiin sovellettavia vaihtokursseja tai Euroopan keskuspankin keskimääräistä viitekurssia sovellettavalta raportointikaudelta.
- 2.4 Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa vain toteutetut maksutapahtumat, mukaan lukien ne maksutapahtumat, jotka on käynnistänyt maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja. Ehkäistyjä petollisia tapahtumia, jotka estetään ennen niiden toteuttamista petosepäilyn vuoksi, ei tule ilmoittaa.
- 2.5 Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa tilastotiedot eritellysti ohjeessa 7 mainittujen ja liitteeseen 2 koottujen erittelyjen mukaisesti.
- 2.6 Maksupalveluntarjoajan tulee yksilöidä sovellettavat tietoerittelyt tarjottavien maksupalvelujen ja maksuvälineiden mukaan, ja lähettää sovellettavat tiedot toimivaltaiselle viranomaiselle.
- 2.7 Maksupalveluntarjoajan tulee varmistaa, että kaikkia toimivaltaiselle viranomaiselle ilmoitettuja tietoja voidaan vertailla ristiin liitteen 2 mukaisesti.
- 2.8 Maksupalveluntarjoajan tulee kohdentaa kukin tapahtuma vain yhteen alaryhmään kunkin tietoerittelyn kunkin rivin osalta.
- 2.9 Jos toteutetaan maksutapahtumasarja tai petollisia maksutapahtumia, maksupalveluntarjoajan tulee laskea sarjan jokainen maksutapahtuma tai petollinen maksutapahtuma yhdeksi maksutapahtumaksi tai petolliseksi maksutapahtumaksi.
- 2.10 Maksupalveluntarjoaja voi tehdä ns. nollailmoituksen, jos tapahtumia tai petollisia tapahtumia ei ollut raportointikauden aikana tietyn indikaattorin osalta. Jos maksupalveluntarjoaja ei voi ilmoittaa tietyn erittelyn tietoja, koska kyseistä tiettyä tietoerittelyä ei sovelleta kyseiseen maksupalveluntarjoajaan, tiedot tulisi ilmoittaa muodossa "Ei sovelleta".
- 2.11 Jotta tietoja ei lasketa kahdesti, maksajan maksupalveluntarjoajan tulee lähettää tiedot toimeksiannon antavassa (tai käynnistävässä) ominaisuudessaan. Poikkeuksena korttimaksut, joista sekä maksajan maksupalveluntarjoajan että maksunsaajan maksutapahtuman vastaanottavan maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa tiedot. Nämä kaksi näkökulmaa tulee ilmoittaa erikseen liitteessä 2 mainittujen tietoerittelyjen mukaisesti. Jos vastaanottavia maksupalveluntarjoajia on enemmän kuin yksi, sen

maksupalveluntarjoajan tulee raportoida, joka on sopimussuhteessa maksunsaajaan. Lisäksi suoraveloitusten osalta vain maksunsaajan maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa tapahtumat, jos nämä tapahtumat on käynnistänyt maksunsaaja.

- 2.12 Tietojen kahdesti laskemisen välttämiseksi silloin, kun lasketaan paljonko tapahtumia ja petollisia tapahtumia on yhteensä kaikkien maksuvälineiden osalta, sen maksupalveluntarjoajan, joka toteuttaa maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan käynnistämät tilisiirrot, tulee ilmoittaa niiden kaikkien tapahtumien ja petollisten maksutapahtumien määrän ja arvon erittely, jotka on käynnistetty maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan kautta, raportoitessa tietoerittelyn A mukaisesti.

Ohje 3 Tiheys, raportointiaikataulut ja raportointikausi

- 3.1. Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa tiedot kuuden kuukauden välein liitteen 2 sovellettavien tietoerittelyjen mukaisesti.
- 3.2. Maksupalveluntarjoajat, joihin sovelletaan PSD2-direktiivin 32 artiklan mukaista poikkeusta, ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset, joihin sovelletaan sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta annetun direktiivin 2009/110/EY 9 artiklan mukaista poikkeuksesta, tulee ilmoittaa vain liitteen 2 sovellettavien lomakkeiden mukaiset tiedot vuosittain niin, että tiedot on jaettu kahteen kuuden kuukauden mittaiseen kauteen.
- 3.3. Maksupalveluntarjoajan tulee lähettää tietonsa asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten asettamissa määräajoissa.

Ohje 4 Maantieteellinen erittely

- 4.1 Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa tiedot kotimaisista tapahtumista, Euroopan talousalueen (ETA) sisäisistä rajatylittävistä tapahtumista ja ETA:n ulkopuolisista rajatylittävistä tapahtumista.
- 4.2 Ei-korttipohjaisten maksutapahtumien osalta ja korttipohjaisten etämaksutapahtumien osalta ”kotimaisilla maksutapahtumilla” tarkoitetaan maksajan käynnistämiä maksutapahtumia, tai maksunsaajan toimesta tai kautta käynnistettyjä maksutapahtumia, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja ja maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa.
- 4.3 Korttipohjaisten ei-etämaksutapahtumien osalta ”kotimaisilla maksutapahtumilla” tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja (kortin liikkeeseenlaskija), maksunsaajan maksupalveluntarjoaja (vastaanottaja) ja käytetty myyntipaikka tai pankkiautomaatti sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa.
- 4.4 ETA-maihin sijoittautuneiden sivuliikkeiden osalta kotimaisilla maksutapahtumilla tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa sekä maksajan että maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat siinä vastaanottavassa jäsenvaltiossa, johon sivuliike on perustettu.

- 4.5 Ei-korttipohjaisten maksutapahtumien osalta ja korttipohjaisten etämaksutapahtumien osalta "rajatylittävillä maksutapahtumilla ETAn sisällä" tarkoitetaan maksajan käynnistämää maksutapahtumaa, tai maksunsaajan toimesta tai kautta käynnistettyä maksutapahtumaa, jossa maksajan maksupalveluntarjoaja ja maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsevat eri jäsenvaltioissa.
- 4.6 Korttipohjaisten ei-etämaksutapahtumien osalta "rajatylittävillä maksutapahtumilla ETAn sisällä" tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja (kortin liikkeeseenlaskija) ja maksunsaajan maksupalveluntarjoaja (vastaanottaja) sijaitsevat eri jäsenvaltioissa tai maksajan maksupalveluntarjoaja (kortin liikkeeseenlaskija) sijaitsee eri jäsenvaltiossa kuin myyntipaikka tai pankkiautomaatti.
- 4.7 "Rajatylittävillä maksutapahtumilla ETAn ulkopuolelle" tarkoitetaan maksajan käynnistämiä maksutapahtumia, tai maksunsaajan toimesta tai kautta käynnistettyjä maksutapahtumia, joissa joko maksajan tai maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsee ETAn ulkopuolella, kun taas toinen niistä sijaitsee ETAn sisällä.
- 4.8 Maksutoimeksiantopalveluja tarjoavan maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa käynnistämänsä toteutetut maksutapahtumat sekä käynnistämänsä toteutetut petolliset maksutapahtumat seuraavien ohjeiden mukaisesti:
- a. "Kotimaisilla maksutapahtumilla" tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja ja tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa.
 - b. "Rajatylittävillä maksutapahtumilla ETAn sisällä" tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja ja tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja sijaitsevat eri jäsenvaltioissa.
 - c. "Rajatylittävillä maksutapahtumilla ETA:n ulkopuolelle" tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja sijaitsee ETAn sisällä ja tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja sijaitsee ETAn ulkopuolella.

Ohje 5 Toimivaltaiselle viranomaiselle raportointi

- 5.1. Maksupalveluntarjoajan tulee raportoida kotijäsenvaltionsa toimivaltaiselle viranomaiselle.
- 5.2. Maksupalveluntarjoajan tulee tallentaa kaikilta ETA-maiden alueella maksupalveluita tarjoavilta asiamiehiltään saadut tiedot ja koota nämä tiedot yhteen muiden tietojen kanssa ennen kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle raportointia. Tässä yhteydessä asiamiehen sijainnilla ei ole merkitystä maantieteellistä jaottelua määrittäessä.
- 5.3. PSD2-direktiivin 29 artiklan 2 kohdassa sekä oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU 40 artiklassa säädetyn valvonnan ja raportoinnin yhteydessä ETA-maissa sijaitsevan maksupalveluntarjoajan sinne sijoittautuneen sivuliikkeen tulee raportoida sen vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle

viranomaiselle, johon se on sijoittautunut, erikseen kotijäsenvaltion maksupalveluntarjoajan tietojen raportoinnista.

- 5.4. Kun tietoja ilmoitetaan asiaankuuluvalla toimivaltaisella viranomaisella, maksupalveluntarjoajan tulee mainita liitteessä 1 mainitut tunnistetiedot.

Ohje 6 Tallennus-/viitepäivät

- 6.1 Päivä, jonka maksupalveluntarjoajat katsovat maksutapahtumien ja petollisten maksutapahtumien raportointipäiväksi tätä tilastollista raportointia varten, on päivä, jolloin tapahtuma on toteutettu PSD2-direktiivin mukaisesti. Maksutapahtumasarjan osalta tallennuspäivän tulee olla se päivä, jolloin kukin yksittäinen maksutapahtuma toteutettiin.
- 6.2 Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa kaikki petolliset maksutapahtumat siitä ajankohdasta alkaen, jolloin petos on havaittu esimerkiksi asiakkaan tekemän valituksen perusteella tai muilla keinoin, riippumatta siitä, onko petolliseen maksutapahtumaan liittyvän tapauksen käsittely päätetty siihen mennessä, kun tiedot raportoidaan.
- 6.3 Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa kaikki sellaisiin tietoihin tehtävät muutokset, jotka koskevat kaikkia vähintään vuotta vanhempia raportointikausia, seuraavan raportointikauden aikana siitä, kun muutoksia edellyttävät tiedot on havaittu. Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa, että raportoivat tiedot ovat menneyttä kautta koskevia tarkistettuja lukuja, ja sen tulee ilmoittaa tästä tarkistuksesta asiaankuuluvan toimivaltaisen viranomaisen laatiman menetelmän mukaisesti.

Ohje 7 Raportoitavien tietojen erittely

- 7.1 Direktiivissä 2009/110/EY säädettyjen sähköisellä rahalla suoritettujen maksutapahtumien osalta maksupalveluntarjoajien tulee antaa tiedot liitteen 2 tietoerittelyn F mukaisesti.
- 7.2 Kun maksupalveluntarjoaja antaa tietoja sähköisellä rahalla suoritetuista tapahtumista, sen tulee sisällyttää niihin mukaan sähköisellä rahalla suoritettut maksutapahtumat,
- a. joissa maksajan maksupalveluntarjoaja on sama kuin maksunsaajan maksupalveluntarjoaja tai
 - b. joissa käytetään korttia, jossa on sähköisen rahan toiminnot.
- 7.3 Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa sähköisen rahan maksutapahtumien osalta tiedot kaikkien maksutapahtumien määristä ja arvoista sekä petollisten maksutapahtumien määristä ja arvoista eritellen ne seuraavasti:
- a. maantieteellinen jaottelu,
 - b. maksukanava,
 - c. tunnistamismenetelmä,

- d. syy siihen, miksi ei käytetä asiakkaan vahvaa tunnistamista (viitaten asiakkaan vahvaa tunnistamista koskeviin poikkeuksiin, jotka on esitetty yksityiskohtaisesti asiakkaan vahvasta tunnistamisesta sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevista teknisistä sääntelystandardeista annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 III luvussa ►A1, tai sovellettavien osin jompaankumpaan luokista "Vähittäiskauppiaan käynnistämät maksutapahtumat" ja "Muu"), ja
 - e. petostyyppit.
- 7.4 Rahansiirtopalveluiden osalta maksupalveluntarjoajan tulee antaa tiedot liitteen 2 tietöerittelyn G mukaisesti ja ohjeessa 1.3 määritellyllä tavalla. Näitä palveluita tarjoavan maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa tiedot ohjeen 2.1 kaikkien maksutapahtumien ja petollisten maksutapahtumien määristä ja arvoista maantieteellisesti jaoteltuina.
- 7.5 Maksutoimeksiantopalveluja tarjoavan maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa tiedot liitteen 2 tietöerittelyn H mukaisesti. Maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa käynnistämänsä toteutetut maksutapahtumat sekä käynnistämänsä toteutetut petolliset maksutapahtumat niiden määrän ja arvon osalta.
- 7.6 Niiden maksutapahtumien osalta, joihin sovelletaan liitteen 2 tietöerittelyä H, maksutoimeksiantopalveluja tarjoavan maksupalveluntarjoajan tulee tallentaa ja ilmoittaa tiedot määristä ja arvoista eritellen ne seuraavasti:
- a. maantieteellinenjaottelu,
 - b. maksuväline,
 - c. maksukanava ja
 - d. tunnistamismenetelmä.
- 7.7 Maksupalveluntarjoajan, joka ei hoida maksupalvelunkäyttäjän tiliä mutta käynnistää ja toteuttaa korttipohjaisia maksuja (korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskija), tulee antaa tiedot määristä ja arvoista liitteen 2 tietöerittelyn C ja/tai E mukaisesti. Kun kyseiset tiedot annetaan, tiliä ylläpitävän maksupalveluntarjoajan tulee varmistaa, ettei kyseisiä tapahtumia ilmoiteta kahdesti.
- 7.8 Maksupalveluntarjoajan, joka tarjoaa tilisiirto- ja korttipohjaisia maksupalveluita, tulee antaa tiedot liitteen 2 tietöerittelyn A, C ja/tai D mukaisesti, kyseisen maksutapahtumaan käytetyn maksuvälineen ja maksupalveluntarjoajan tehtävän mukaan. Niiden tulee sisältää seuraavat tiedot:
- a. maantieteellinenjaottelu,
 - b. maksukanava,
 - c. tunnistamismenetelmä,
 - d. syy siihen, miksi ei käytetä asiakkaan vahvaa tunnistamista (viitaten asiakkaan vahvaa tunnistamista koskeviin poikkeuksiin, jotka on esitetty yksityiskohtaisesti

asiakkaan vahvaa tunnistamista sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevien teknisten sääntelystandardien III luvussa, ►A1 tai sovellettavin osin jompaankumpaan luokista "Vähittäiskauppiiaan käynnistämät maksutapahtumat" ja "Muu"),

- e. petostyyppit,
- f. korttitoiminto tietoerittelyihin C ja D sekä
- g. maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan kautta käynnistetyt maksutapahtumat tietoerittelyyn A.

7.9 Maksupalveluntarjoajan tulee antaa tiedot liitteen 2 tietoerittelyn A mukaisesti kaikista tilisiirtoina toteutetuista maksutapahtumista ja petollisista maksutapahtumista.

7.10 Maksupalveluntarjoajan tulee antaa tiedot liitteen 2 tietoerittelyn B mukaisesti kaikista suoraveloituksina toteutetuista maksutapahtumista ja petollisista maksutapahtumista. Niiden on käsitettävä seuraavat tiedot:

- a. maantieteellinenjaottelu,
- b. suostumuksen antamiseen käytetty kanava ja
- c. petostyyppit.

7.11 Maksupalveluntarjoajan tulee antaa tiedot liitteen 2 tietoerittelyn C mukaisesti kaikista kortin liikkeeseenlaskijan puolen maksutapahtumista ja petollisista maksutapahtumista, joissa käytettiin maksukorttia ja joissa maksupalveluntarjoaja oli maksajan maksupalveluntarjoaja.

7.12 Maksupalveluntarjoajan tulee antaa tiedot liitteen 2 tietoerittelyn D mukaisesti kaikista vastaanottavan puolen maksutapahtumista ja petollisista maksutapahtumista, joissa käytettiin maksukorttia ja joissa maksupalveluntarjoaja on maksunsaajan maksupalveluntarjoaja.

7.13 Maksupalveluntarjoajan, joka antaa tiedot liitteen 2 tietoerittelyjen A–F mukaisesti, tulee ilmoittaa kaikki raportointikauden aikana tapahtuvat petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti.

7.14 Korttimaksutapahtumat liitteen 2 tietoerittelyjen C ja D mukaisesti ilmoittavan maksupalveluntarjoajan tulee jättää ilmoittamatta käteisrahan nostot ja käteistalletukset.

7.15 Maksupalveluntarjoajan (kortin liikkeeseenlaskijan) tulee antaa tiedot liitteen 2 tietoerittelyn E mukaisesti kaikista korttia käyttäen ►A1 pankkiautomaateista (myös sovellusten välityksellä), pankkien palvelutiskeiltä ja vähittäiskauppiaiden kautta tehdyistä käteisrahan nostoista ja petollisista käteisrahan nostoista ("cash back").

3.2. Ohjeet toimivaltaisten viranomaisten petoksista kokoamien tietojen raportoinnista Euroopan pankkiviranomaiselle ja Euroopan keskuspankille

Ohje 1 Maksutapahtumat ja petolliset maksutapahtumat

- 1.1. Petoksia koskevien tilastotietojen ilmoittamiseksi Euroopan pankkiviranomaiselle ja Euroopan keskuspankille näiden ohjeiden ja PSD2-direktiivin 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti toimivaltaisen viranomaisen tulee ilmoittaa kunkin raportointikauden osalta seuraavat tiedot:
 - a. tehdyt oikeudettomat maksutapahtumat, mukaan lukien ne, jotka ovat seurausta arkaluonteisten maksutietojen tai maksuvälineen katoamisesta, varastamisesta tai joutumisesta väärin käsiin, riippumatta siitä, oliko asia maksajan todettavissa tai ei ennen maksua ja oliko asia maksajan törkeän huolimattomuuden syytä tai ei taikka oliko asia toteutettu ilman maksajan suostumusta ("oikeudeton maksutapahtuma"); ja
 - b. tehdyt maksutapahtumat, jotka ovat seurausta siitä, että petoksen tekijä on manipuloinut maksajan antamaan maksutoimeksiannon tai antamaan vilpittömässä mielessä maksupalveluntarjoajalle ohjeen tehdä niin maksutilille, jonka se uskoo kuuluvan oikeutetulle maksunsaajalle ("maksajan manipuloiminen").
- 1.2. Ohjeen 1.1 osalta toimivaltaisen viranomaisen tulee ilmoittaa vain ne maksutapahtumat, jotka maksupalveluntarjoajat (mukaan lukien korttipohjaisten maksuvälineiden liikkeeseenlaskijat soveltuvin osin) ovat käynnistäneet ja toteuttaneet (ja soveltuvin osin vastaanottaneet). Toimivaltaisen viranomaisen ei tule ilmoittaa tietoja maksutapahtumista, joita ei ole toteutettu ja joiden seurauksena ei ole ollut PSD2-direktiivin mukainen varojen siirto, liittyvätpä ne miten tahansa mihinkään ohjeessa 1.1 tarkoitettuun tilanteeseen.
- 1.3. Toimivaltaisen viranomaisen tulee ilmoittaa kaikki maksutapahtumat ja petolliset maksutapahtumat seuraavasti:
 - a. Ei-korttipohjaisten maksutapahtumien osalta ja korttipohjaisten etämaksutapahtumien osalta "kotimaisilla maksutapahtumilla" tarkoitetaan maksajan käynnistämiä maksutapahtumia, tai maksunsaajan toimesta tai kautta

käynnistettyjä maksutapahtumia, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja ja maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa.

- b. ETA-maihin sijoittautuneiden sivuliikkeiden osalta kotimaisilla maksutapahtumilla tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa sekä maksajan että maksunsaajan maksupalveluntarjoajat sijaitsevat siinä vastaanottavassa jäsenvaltiossa, johon sivuliike on perustettu.
- c. Ei-korttipohjaisten maksutapahtumien osalta ja korttipohjaisten etämaksutapahtumien osalta ”rajatylittävillä maksutapahtumilla ETA-maiden sisällä” tarkoitetaan maksajan käynnistämiä maksutapahtumia, tai maksunsaajan toimesta tai kautta käynnistettyjä maksutapahtumia, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja ja maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsevat eri jäsenvaltioissa.
- d. Korttipohjaisten ei-etämaksutapahtumien osalta ”kotimaisilla maksutapahtumilla” tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa maksajan maksupalveluntarjoaja (kortin liikkeeseenlaskija), maksunsaajan maksupalveluntarjoaja (vastaanottaja) ja käytetty myyntipaikka tai pankkiautomaatti sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa. Jos maksajan maksupalveluntarjoaja ja maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsevat eri jäsenvaltioissa tai jos maksajan maksupalveluntarjoaja (kortin liikkeeseenlaskija) sijaitsee eri jäsenvaltiossa kuin myyntipaikka tai pankkiautomaatti, tapahtuma on ”rajatylittävä maksutapahtuma ETA-maiden sisällä”.
- e. ”Rajatylittävillä maksutapahtumilla ETAn ulkopuolelle” tarkoitetaan maksajan käynnistämiä maksutapahtumia, tai maksunsaajan toimesta tai kautta käynnistettyjä maksutapahtumia, joissa joko maksajan tai maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsee ETAn ulkopuolella, kun taas toinen niistä sijaitsee ETAn sisällä.
- f. ”Petollisilla maksutapahtumilla yhteensä” tarkoitetaan kaikkia ohjeessa 1.1 mainittuja tapahtumia, riippumatta siitä, onko petollisen maksutapahtuman määrä palautettu.
- g. ”Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta” on ohjeen 1.1 kohdassa a määritetyn oikeudettoman tapahtuman tyyppi, ja se tarkoittaa tilannetta, jossa petoksen tekijä keskeyttää oikeutetun maksutoimeksiannon ja muuntaa sitä jossakin vaiheessa maksajan laitteen ja maksupalveluntarjoajan välisen sähköisen viestinnän aikana (esimerkiksi haittaohjelman tai man-in-the-middle -hyökkäysten kautta) tai muuntaa maksuohjetta maksupalveluntarjoajan järjestelmässä ennen maksutoimeksiannon selvitystä ja katteensiirtoa.
- h. ”Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta” on ohjeen 1.1 kohdassa a määritetyn oikeudettoman tapahtuman tyyppi, ja se tarkoittaa tilannetta, jossa petoksen tekijä antaa väärennetyn maksutoimeksiannon

hankittuaan maksajan/maksunsaajan arkaluonteisia maksutietoja petollisin menetelmin.

1.4. Toimivaltaisten viranomaisten tulee ilmoittaa maksutoimeksiantopalveluja tarjoavilta maksupalveluntarjoajilta saadut tiedot seuraavasti:

a. "Kotimaisilla maksutapahtumilla" tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja ja tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja sijaitsevat samassa jäsenvaltiossa.

b. "Rajatyöllä maksutapahtumilla ETA-maiden sisällä" tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja ja tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja sijaitsevat eri jäsenvaltioissa.

c. "Rajatyöllä maksutapahtumilla ETA-maiden ulkopuolella" tarkoitetaan maksutapahtumia, joissa maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja sijaitsee ETA-maiden sisällä ja tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja sijaitsee ETA-maiden ulkopuolella.

Ohje 2 Tiedonkeruu ja tietojen kokoaminen

2.1 Toimivaltaisen viranomaisen tulee ilmoittaa tilastotiedot seuraavista:

- a. maksutapahtumat yhteensä liitteen 2 mukaisia erittelyjä vastaavalla tavalla sekä ohjeen 1.2 mukaisesti; ja
- b. petolliset maksutapahtumat yhteensä liitteen 2 mukaisia erittelyjä vastaavalla tavalla sekä ohjeen 1.3 kohdassa f määritellyllä tavalla.

2.2 Toimivaltaisen viranomaisen tulee ilmoittaa ohjeessa 2.1 mainitut tilastotiedot sekä määrän (eli tapahtumien tai petollisten tapahtumien lukumäärä) että arvon (eli tapahtumien tai petollisten tapahtumien rahamäärä) osalta. Sen tulee ilmoittaa määrät ja arvot todellisina yksikköinä, ja arvot tulee ilmoittaa kahden desimaalin tarkkuudella.

2.3 Toimivaltaisen viranomaisen tulee ilmoittaa arvot euromääräisinä. Sen tulee muuntaa niiden tapahtumien tai petollisten tapahtumien arvoja koskevat tiedot, jotka on ilmoitettu muuna valuuttana kuin euroina, käyttäen asiaankuuluvia, näihin tapahtumiin sovellettavia vaihtokursseja tai Euroopan keskuspankin keskimääräistä viitekurssia sovellettavalta raportointikaudelta.

2.4 Toimivaltainen viranomainen voi ilmoittaa luvun nolla ("0"), jos asiaankuuluvan raportointikauden aikana tietyn indikaattorin osalta ei ollut tapahtumia tai petollisia tapahtumia.

2.5 Toimivaltaisen viranomaisen tulee koota näiden ohjeiden vastaanottajilta saadut, jäsenvaltiostaan kerätyt tiedot yhdistämällä kustakin yksittäisestä maksupalveluntarjoajasta ilmoitetut luvut liitteen 2 tietoerittelyjen mukaisesti.

2.6 Toimivaltaisen viranomaisen tulee määrittää turvalliset viestintämenetelmät ja maksupalveluntarjoajien suorittaman tietojen raportoinnin muoto. Toimivaltaisen

viranomaisen tulee myös varmistaa, että maksupalveluntarjoajille annetaan asianmukainen määräaika tietojen laadun varmistamiseksi ja petollisista maksutapahtumista ilmoittamisen mahdollisen viiveen huomioimiseksi.

- 2.7 Toimivaltaisen viranomaisen tulee varmistaa, että Euroopan pankkiviranomainen ja Euroopan keskuspankki voivat käyttää näiden ohjeiden mukaisesti ilmoitettuja tietoja ja vertailla niitä ristiin liitteen 2 tietöerittelyjen mukaisesti.

Ohje 3 Käytännön tietojen raportointi

- 3.1 Toimivaltaisen viranomaisen tulee ilmoittaa maksutapahtumien ja petollisten maksutapahtumien määrät ja arvot ohjeiden 2.1 ja 2.2 mukaisesti. Jotta tietoja ei lasketa kahdesti, tietoja ei tule koota liitteen 2 eri tietöerittelyistä.
- 3.2 Toimivaltaisen viranomaisen tulee ilmoittaa kaikkien niiden maksutapahtumaa ja petollista maksutapahtumaa koskevien tietojenmuutokset, joista on raportoitu menneillä raportointikausilla, seuraavan raportointikauden aikana siitä, kun muutoksia edellyttävät tiedot on saatu kyseisiltä maksupalveluntarjoajilta, ja enintään 13 kuukautta sen jälkeen, kun tapahtuma toteutettiin (ja/tai vastaanotettiin), jotta maksupalvelunkäyttäjä voi käyttää oikeuttaan maksupalveluntarjoajalle ilmoittamisesta viimeistään 13 kuukautta sen jälkeen, kun tapahtuma suoritettiin PSD2-direktiivin 71 artiklan mukaisesti.
- 3.3 Toimivaltaisen viranomaisen tulee aina varmistaa tallennettavien ja vaihdettavien tietojen luottamuksellisuus ja luotettavuus sekä asianmukainen tunnistaminen lähetettäessä tietoja Euroopan keskuspankille ja Euroopan pankkiviranomaiselle.
- 3.4 Toimivaltaisen viranomaisen tulee lähettää kootut tiedot Euroopan keskuspankille ja Euroopan pankkiviranomaiselle kuuden kuukauden kuluessa raportointikauden päättymisen jälkeisestä päivästä.
- 3.5 Toimivaltaisen viranomaisen tulee sopia Euroopan keskuspankin ja Euroopan pankkiviranomaisen kanssa turvallisista viestintämenetelmistä ja erityisestä muodosta, jossa toimivaltaisen viranomaisen tulee ilmoittaa tiedot.

Ohje 4 Toimivaltaisten viranomaisten välinen yhteistyö

- 4.1 Jos jäsenvaltiossa on useampi kuin yksi PSD2-direktiivin mukainen toimivaltainen viranomainen, toimivaltaisten viranomaisten tulee koordinoida tietojenkeruu sen varmistamiseksi, että kyseisen jäsenvaltion osalta ilmoitetaan vain yksi tietokooste Euroopan keskuspankille ja Euroopan pankkiviranomaiselle.
- 4.2 Jos kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen niin pyytää, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulee asettaa saataville tiedot, jotka sinne sijoittautuneet sivuliikkeet ovat sille ilmoittaneet.

Liite 1 – Yleiset tiedot, jotka kaikkien raportoivien maksupalveluntarjoajien tulee antaa

Yleiset tunnistetiedot raportoivasta maksupalveluntarjoajasta

Nimi: sen maksupalveluntarjoajan koko nimi, jota tietojen raportointimenettely koskee, sellaisena kuin se on sovellettavassa kansallisessa luottolaitoksia, maksulaitoksia tai sähköisen rahan laitoksia koskevassa rekisterissä.

Yksilöllinen tunnistenumero: yksilöllinen tunnistenumero, jota käytetään kussakin jäsenvaltiossa maksupalveluntarjoajan tunnistamiseen, jos sellaista sovelletaan.

Toimiluvan numero: kotijäsenvaltion toimiluvan numero, jos sellaista sovelletaan.

Maa, jossa toimilupa on saatu: kotijäsenvaltio, jossa toimilupa on myönnetty.

Yhteyshenkilö: sen henkilön etu- ja sukunimi, joka on vastuussa tietojen raportoinnista tai, jos kolmas osapuoli raportoi maksupalveluntarjoajan puolesta, sen henkilön etu- ja sukunimi, joka on vastuussa tietojen hallinnan osastosta tai vastaavasta toiminnosta maksupalveluntarjoajalla.

Sähköpostiosoite: sähköpostiosoite, johon mahdollista lisäselvitystä koskevat pyynnöt tulee tarvittaessa osoittaa. Tämä voi olla henkilökohtainen tai yrityksen sähköpostiosoite.

Puhelinnumero: puhelinnumero, jonka kautta mahdollista lisäselvitystä koskevat pyynnöt tulee tarvittaessa tehdä. Tämä voi olla henkilökohtainen tai yrityksen puhelinnumero.

Tietojen erittely

Kaikkien tietojen, jotka maksupalveluntarjoajat ilmoittavat erilaisia liitteen 2 erittelyjä käyttäen, tulee noudattaa jäljempänä määriteltyä maantieteellistä erittelyä, ja niissä tulee mainita tapahtumien määrä (*todelliset yksikkömäärät, yhteensä kaudelta*) ja niiden arvo (*todelliset yksikkömäärät euroina / paikallisena valuuttana, yhteensä kaudelta*).

	Arvo ja määrä
Alue	Kotimaiset Rajatylittävät <i>ETA-maiden sisällä</i> Rajatylittävät <i>ETA-maiden ulkopuolella</i>

Liite 2 – Tietojen raportointivaatimukset maksupalveluntarjoajille

A- Tietoerittely tilisiirroista

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
1	Tilisiirrot	X	X
1.1	Joista maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien käynnistämiä	X	X
1.2	Joista käynnistetty ei-sähköisesti	X	X
1.3	Joista käynnistetty sähköisesti	X	X
1.3.1	Joista käynnistetty etämaksukanavan kautta	X	X
1.3.1.1	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia tilisiirtoja petostyypeittäin:</i>		
1.3.1.1.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
1.3.1.1.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
1.3.1.1.3	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta antamaan maksutoimeksianto		X
1.3.1.2	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia tilisiirtoja petostyypeittäin:</i>		
1.3.1.2.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
1.3.1.2.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
1.3.1.2.3	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta antamaan maksutoimeksianto		X
	<i>joista eritelty syittäin, miksi todentaminen on tehty asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta</i>		
1.3.1.2.4	Pienet maksut (teknisten sääntelystandardien 16 artikla)	X	X

1.3.1.2.5	Maksut itselle (teknisten sääntelystandardien 15 artikla)	X	X
1.3.1.2.6	Luotettavat maksunsaajat (teknisten sääntelystandardien 13 artikla)	X	X
1.3.1.2.7	Toistuvat maksutapahtumat (teknisten sääntelystandardien 14 artikla)	X	X
1.3.1.2.8	Yritysten käyttämien suojattujen maksuprosessien tai -protokollien käyttö (teknisten sääntelystandardien 17 artikla)	X	X
1.3.1.2.9	Maksutapahtumien riskianalyysi (teknisten sääntelystandardien 18 artikla)	X	X
1.3.2	Joista käynnistetty ei-etämaksukanavan kautta	X	X
1.3.2.1	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia tilisiirtoja petostyypeittäin</i>		
1.3.2.1.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
1.3.2.1.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
1.3.2.1.3	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta antamaan maksutoimeksianto		X
1.3.2.2	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia tilisiirtoja petostyypeittäin:</i>		
1.3.2.2.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
1.3.2.2.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
1.3.2.2.3	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta antamaan maksutoimeksianto		X
	<i>joista eritelty syittäin, miksi todentaminen on tehty asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen</i>		
1.3.2.2.4	Maksut itselle (teknisten sääntelystandardien 15 artikla)	X	X
1.3.2.2.5	Luotettavat maksunsaajat (teknisten sääntelystandardien 13 artikla)	X	X
1.3.2.2.6	Toistuvat maksutapahtumat (teknisten sääntelystandardien 14 artikla)	X	X
1.3.2.2.7	Kontaktittomat pienmaksut (teknisten sääntelystandardien 11 artikla)	X	X
1.3.2.2.8	Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten (teknisten sääntelystandardien 12 artikla)	X	X

Petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti:	Tappiot yhteensä
Raportoiva maksupalveluntarjoaja	X



Maksupalvelunkäyttäjä (maksaja)	X
Muut	X

Validointi

1.2 + 1.3 = 1; 1.1 ei vastaa 1:tä mutta on 1:n osajoukko
1.3.1 + 1.3.2 = 1.3
1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1
1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2
1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 1.3.1.1; 1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 1.3.1.2; 1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 1.3.2.1; 1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 1.3.2.2
1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2
1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2

B- Tietoerittely suoraveloituksista

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
2	Suoraveloitukset	X	X
2.1	Joista suostumus annettu sähköisen toimeksiannon kautta	X	X
	<i>joista petollisia suoraveloituksia petostyypeittäin:</i>		
2.1.1.1	Oikeudettomat maksutapahtumat		X
2.1.1.2	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta suostumaan suoraveloitukseen		X
2.2	Joista suostumus annettu muussa muodossa kuin sähköisenä toimeksiantona	X	X
	<i>joista petollisia suoraveloituksia petostyypeittäin:</i>		
2.2.1.1	Oikeudettomat maksutapahtumat		X
2.2.1.2	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta suostumaan suoraveloitukseen		X

Petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti:	Tappiot yhteensä
Raportoiva maksupalveluntarjoaja	X
Maksupalvelunkäyttäjä (maksunsaaja)	X
Muut	X

Validointi

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 2.2

C- Tietoerittely korttipohjaisista maksutapahtumista, joista kortin ► A1 liikkeeseenlaskevan maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
3	Korttimaksut (lukuun ottamatta kortteja, joissa vain sähköisen rahan toiminto)	X	X
3.1	Joista käynnistetty ei-sähköisesti	X	X
3.2	Joista käynnistetty sähköisesti	X	X
3.2.1	Joista käynnistetty etämaksukanavan kautta	X	X
	<i>joista eritelty korttitoiminnoittain:</i>		
3.2.1.1.1	Maksut korteilla, joissa on tiliveloitustoiminto (debit)	X	X
3.2.1.1.2	Maksut korteilla, joissa on luotto- tai maksuaikatoiminto	X	X
3.2.1.2	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia korttimaksuja petostyypeittäin:</i>		
3.2.1.2.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
3.2.1.2.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X
3.2.1.2.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
3.2.1.2.1.3	Väärennetty kortti		X
3.2.1.2.1.4	Korttitiedot varastettu		X
3.2.1.2.1.5	Muu		X
3.2.1.2.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
3.2.1.2.3	Maksajan manipuloiminen tekemään korttimaksu		X
3.2.1.3	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia korttimaksuja petostyypeittäin:</i>		
3.2.1.3.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
3.2.1.3.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X
3.2.1.3.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
3.2.1.3.1.3	Väärennetty kortti		X
3.2.1.3.1.4	Korttitiedot varastettu		X
3.2.1.3.1.5	Muu		X

3.2.1.3.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
3.2.1.3.3	Maksajan manipuloiminen tekemään korttimaksu		X
	<i>joista eritelty syittäin, miksi todentaminen on tehty asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen</i>		
3.2.1.3.4	Pienet maksut (teknisten sääntelystandardien 16 artikla)	X	X
3.2.1.3.5	Luotettavat maksunsaajat (teknisten sääntelystandardien 13 artikla)	X	X
3.2.1.3.6	Toistuvat maksutapahtumat (teknisten sääntelystandardien 14 artikla)	X	X
3.2.1.3.7	Yritysten käyttämien suojattujen maksuprosessien tai -protokollien käyttö (teknisten sääntelystandardien 17 artikla)	X	X
3.2.1.3.8	Maksutapahtumien riskianalyysi (teknisten sääntelystandardien 18 artikla)	X	X
► A1 3.2.1.3.9	Vähittäiskauppiaan käynnistämät tapahtumat ²	X	X
► A1 3.2.1.3.10	Muu	X	X
3.2.2	Joista käynnistetty ei-etämaksukanavan kautta	X	X
	<i>joista eritelty korttitoiminnoittain:</i>		
3.2.2.1.1	Maksut korteilla, joissa on tiliveloitustoiminto(debit)	X	X
3.2.2.1.2	Maksut korteilla, joissa on luotto- tai maksuaikatoiminto	X	X
3.2.2.2	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia korttimaksuja petostyypeittäin:</i>		
3.2.2.2.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
3.2.2.2.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X
3.2.2.2.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
3.2.2.2.1.3	Väärennetty kortti		X
3.2.2.2.1.4	Muu		X
3.2.2.2.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
3.2.2.2.3	Maksajan manipuloiminen tekemään korttimaksu		X
3.2.2.3	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia korttimaksuja petostyypeittäin:</i>		
3.2.2.3.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
3.2.2.3.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X

² ► A1 korttipohjaiset maksutapahtumat, jotka täyttävät Euroopan komission kysymys-vastauspareissa 2018_4131 ja 2018_4031 määrittämät ehdot ja joiden katsotaan olevan maksunsaajan käynnistämiä, eikä niihin siksi sovelleta PSD2-direktiivin 97 artiklassa esitettyä vaatimusta asiakkaan vahvasta tunnistamisesta

3.2.2.3.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
3.2.2.3.1.3	Väärennetty kortti		X
3.2.2.3.1.4	Muu		X
3.2.2.3.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
3.2.2.3.3	Maksajan manipuloiminen tekemään korttimaksu		X
	<i>joista eritelty syittäin, miksi todentaminen on tehty asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen</i>		
3.2.2.3.4	Luotettavat maksunsaajat (teknisten sääntelystandardien 13 artikla)	X	X
3.2.2.3.5	Toistuvat maksutapahtumat (teknisten sääntelystandardien 14 artikla)	X	X
3.2.2.3.6	Kontaktittomat pienmaksut (teknisten sääntelystandardien 11 artikla)	X	X
3.2.2.3.7	Miehittämättömät päätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten (teknisten sääntelystandardien 12 artikla)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	Muu	X	X

Petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti:	Tappiot yhteensä
Raportoiva maksupalveluntarjoaja	X
Maksupalvelunkäyttäjä (maksaja)	X
Muut	X

Validointi

3.1 + 3.2 = 3
3.2.1 + 3.2.2 = 3.2
3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1; 3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2
3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1; 3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2
3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 3.2.2.3

3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 3.2.1.2.1; 3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 3.2.1.3.1; 3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 3.2.2.2.1; 3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 3.2.2.3.1

► **A1** 3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + 3.2.1.3.9 + 3.2.1.3.10 = 3.2.1.3; 3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3

D- Tietoerittely korttipohjaisista maksutapahtumista, joista ► A1 vastaanottavan maksupalveluntarjoajan (joka on sopimussuhteessa maksupalvelunkäyttäjään) tulee ilmoittaa

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
4	Vastaanotetut korttimaksut (lukuun ottamatta kortteja, joissa vain sähköisen rahan toiminto)	X	X
4.1	Joista käynnistetty ei-sähköisesti	X	X
4.2	Joista käynnistetty sähköisesti	X	X
4.2.1	Joista vastaanotettu etäkanavan kautta	X	X
	<i>joista eritelty korttitoiminnoittain:</i>		
4.2.1.1.1	Maksut korteilla, joissa on tiliveloitustoiminto (debit)	X	X
4.2.1.1.2	Maksut korteilla, joissa on luotto- tai maksuaikatoiminto	X	X
4.2.1.2	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia korttimaksuja petostyypeittäin:</i>		
4.2.1.2.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
4.2.1.2.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X
4.2.1.2.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
4.2.1.2.1.3	Väärennetty kortti		X
4.2.1.2.1.4	Korttitiedot varastettu		X
4.2.1.2.1.5	Muu		X
4.2.1.2.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
4.2.1.2.3	Maksajan manipuloiminen tekemään korttimaksu		X
4.2.1.3	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia korttimaksuja petostyypeittäin:</i>		
4.2.1.3.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
4.2.1.3.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X
4.2.1.3.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
4.2.1.3.1.3	Väärennetty kortti		X
4.2.1.3.1.4	Korttitiedot varastettu		X
4.2.1.3.1.5	Muu		X

4.2.1.3.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
4.2.1.3.3	Maksajan manipuloiminen tekemään korttimaksu		X
	<i>joista eritelty syittäin, miksi todentaminen on tehty asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen</i>		
4.2.1.3.4	Pienet maksut (teknisten sääntelystandardien 16 artikla)	X	X
4.2.1.3.5	Toistuvat maksutapahtumat (teknisten sääntelystandardien 14 artikla)	X	X
4.2.1.3.6	Maksutapahtumien riskianalyysi (teknisten sääntelystandardien 18 artikla)	X	X
► A1 4.2.1.3.7	Vähittäiskauppiaan käynnistämät tapahtumat ³	X	X
► A1 4.2.1.3.8	Muu	X	X
4.2.2	Joista vastaanotettu ei-etäkanavan kautta	X	X
	<i>joista eritelty korttitoiminnoittain:</i>		
4.2.2.1.1	Maksut korteilla, joissa on tiliveloitustoiminto (debit)	X	X
4.2.2.1.2	Maksut korteilla, joissa on luotto- tai maksuaikatoiminto	X	X
4.2.2.2	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia korttimaksuja petostyypeittäin:</i>		
4.2.2.2.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
4.2.2.2.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X
4.2.2.2.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
4.2.2.2.1.3	Väärennetty kortti		X
4.2.2.2.1.4	Muu		X
4.2.2.2.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
4.2.2.2.3	Maksajan manipuloiminen tekemään korttimaksu		X
4.2.2.3	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia korttimaksuja petostyypeittäin:</i>		
4.2.2.3.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
4.2.2.3.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X
4.2.2.3.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
4.2.2.3.1.3	Väärennetty kortti		X

³ ► A1 Katso alaviite 2

4.2.2.3.1.4	Muu		X
4.2.2.3.2	toimesta Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän		X
4.2.2.3.3	Maksajan manipuloiminen tekemään korttimaksu		X
	<i>joista eriteltty syittäin, miksi todentaminen on tehty asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen</i>		
4.2.2.3.4	Toistuvat maksutapahtumat (teknisten sääntelystandardien 14 artikla)	X	X
4.2.2.3.5	Kontaktittomat pienmaksut (teknisten sääntelystandardien 11 artikla)	X	X
4.2.2.3.6	Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten (teknisten sääntelystandardien 12 artikla)	X	X
► A1 4.2.2.3.7	Muu	X	X

Petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti:	Tappiot yhteensä
Raportoiva maksupalveluntarjoaja	X
Maksupalvelunkäyttäjä (maksunsaaja)	X
Muut	X

Validointi

4.1 + 4.2 = 4
4.2.1 + 4.2.2 = 4.2
4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1; 4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2
4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1; 4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2
4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 4.2.2.3
4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 4.2.1.2.1; 4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 4.2.1.3.1; 4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 4.2.2.2.1; 4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 = petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 4.2.2.3.1

► **A**14.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + 4.2.1.3.7 + 4.2.1.3.8 = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + 4.2.2.3.7 = 4.2.2.3

E- Tietoerittely kortteja käyttäen tehdyistä käteisrahan nostoista, joista kortin ► A1 liikkeeseenlaskevan maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa

▼ A1

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
5	Käteisrahan nostot	X	X
	Joista eritelty korttitoiminnoittain		
5.1	Joista käteisrahan nostoja korteilla, joissa on tiliveloitustoiminto (debit)	X	X
5.2	Joista käteisrahan nostoja korteilla, joissa on luotto- tai maksuaikatoiminto	X	X
	<i>joista petollisia käteisrahan nostoja petostyypeittäin:</i>		
5.3.1	Maksutoimeksiannon (käteisrahan nosto) antaminen petoksen tekijän toimesta		X
5.3.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X
5.3.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
5.3.1.3	Väärennetty kortti		X
5.3.1.4	Muu		X
5.3.2	Maksajan manipuloiminen tekemään käteisrahan nosto		X

Petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti:	Tappiot yhteensä
Raportoiva maksupalveluntarjoaja	X
Maksupalvelunkäyttäjä (tilinhaltija)	X
Muut	X

Validointi

▼ A1

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.3.1 + 5.3.2 = 5$
$5.3.1.1 + 5.3.1.2 + 5.3.1.3 + 5.3.1.4 = 5.3.1$

F- Tietoerittely, joka annetaan sähköisen rahan tapahtumista

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
6	Sähköisen rahan maksutapahtumat	X	X
6.1	Joista etämaksutoimeksiintokanavan kautta	X	X
6.1.1	joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia sähköisen rahan maksutapahtumia petostyypeittäin:</i>		
6.1.1.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
6.1.1.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
6.1.1.3	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta antamaan maksutoimeksiinto		X
6.1.2	joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia sähköisen rahan maksutapahtumia petostyypeittäin:</i>		
6.1.2.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
6.1.2.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
6.1.2.3	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta antamaan maksutoimeksiinto		X
	<i>joista eritelty syitäin, miksi todentaminen on tehty asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen</i>		
6.1.2.4	Pienet maksut (teknisten sääntelystandardien 16 artikla)	X	X
6.1.2.5	Luotettavat maksunsaajat (teknisten sääntelystandardien 13 artikla)	X	X
6.1.2.6	Toistuvat maksutapahtumat (teknisten sääntelystandardien 14 artikla)	X	X
6.1.2.7	Maksut itselle (teknisten sääntelystandardien 15 artikla)	X	X
6.1.2.8	Yritysten käyttämien suojattujen maksuprosessien tai -protokollien käyttö (teknisten sääntelystandardien 17 artikla)	X	X
6.1.2.9	Maksutapahtumien riskianalyysi (teknisten sääntelystandardien 18 artikla)	X	X
► A1 6.1.2.10	Vähittäiskauppiaan käynnistämät tapahtumat ⁴	X	X
► A1 6.1.2.11	Muu	X	X

⁴ ► A1 Katso alaviite 2

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
6.2	Joista ei-etämaksutoimeksiintokanavan kautta	X	X
6.2.1	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia sähköisen rahan maksutapahtumia petostyypeittäin:</i>		
6.2.1.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
6.2.1.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
6.2.1.3	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta antamaan maksutoimeksianto		X
6.2.2	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	<i>joista petollisia sähköisen rahan maksutapahtumia petostyypeittäin:</i>		
6.2.2.1	Maksutoimeksiannon antaminen petoksen tekijän toimesta		X
6.2.2.2	Maksutoimeksiannon muuntaminen petoksen tekijän toimesta		X
6.2.2.3	Maksajan manipuloiminen petoksen tekijän toimesta antamaan maksutoimeksianto		X
	<i>joista eritelty syitäin, miksi todentaminen on tehty asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen</i>		
6.2.2.4	Luotettavat maksunsaajat (teknisten sääntelystandardien 13 artikla)	X	X
6.2.2.5	14 artikla) Toistuvat maksutapahtumat (teknisten sääntelystandardien	X	X
6.2.2.6	11 artikla) Kontaktittomat pienmaksut (teknisten sääntelystandardien	X	X
6.2.2.7	Miehittämättömät maksupäätteet liikennemaksuja tai pysäköintimaksuja varten (teknisten sääntelystandardien 12 artikla)	X	X
► A1 6.2.2.8	Muu	X	X

Petoksista johtuvat tappiot vastuunkantajakohtaisesti:	Tappiot yhteensä
Raportoiva maksupalveluntarjoaja	X
Maksupalvelunkäyttäjä	X
Muut	X

Validointi

$6.1 + 6.2 = 6$
$6.1.1 + 6.1.2 = 6.1$; $6.2.1 + 6.2.2 = 6.2$
$6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 =$ petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 6.1.1; $6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 =$ petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 6.1.2; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 =$ petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 6.2.1; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 =$ petollista maksutapahtumaa kuvaava luku 6.2.2
► A1 $6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2$; $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2$

G- Tietoerittely, joka annetaan rahansiirtomaksupalvelutapahtumista

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
7	Rahansiirrot	X	X

H- Tietoerittely maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien käynnistämistä tapahtumista

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
8	Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien käynnistämät maksutapahtumat	X	X
8.1	Joista käynnistetty etämaksukanavan kautta	X	X
8.1.1	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
8.1.2	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
8.2	Joista käynnistetty ei-etämaksukanavan kautta	X	X
8.2.1	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta	X	X
8.2.2	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta	X	X
	joista eritelty maksuvälineittäin		
8.3.1	Tilisiirrot	X	X
8.3.2	Muu	X	X

Validointi

$8.1 + 8.2 = 8$
$8.3.1 + 8.3.2 = 8$
$8.1.1 + 8.1.2 = 8.1$
$8.2.1 + 8.2.2 = 8.2$