

## **E-raha maksetehingute ja nendega seotud pettuste aruanne**

### 1. Aruande valdkond

Aruandes kajastatakse residentsete krediidiasutuste välja antud e-rahaga tehtud maksetehingud ja nendega seotud pettused ning vastuvõetud e-raha tehingud. E-raha puhul lähtutakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/110/EÜ artikli 2 punktis 2 toodud määratlusest. Kajastamisele kuuluvad nii e-raha kontode kui ka e-raha kaartidega tehtud tehingud ja nendega seotud pettused.

### 2. Andmete summeerimise üldnõuded

Ühe reana tuleb kajastada nende e-raha maksetehingute käivete summa, arv ja pettusest tulenev kahjum vastutava isiku kohta, mille identifikaatorid langevad kokku.

### 3. Aruanderea struktuur

- 1) Tehingutüüp
- 2) Tehinguliik
- 3) Pettusliku tehingu algpunkti identifikaatorid
- 4) Makseliik\_1
- 5) Makseliik\_2
- 6) Riigikood
- 7) Autentimise tugevus
- 8) Põhjus, miks pole tugevat autentimist rakendatud
- 9) Käive
- 10) Arv
- 11) Pettusest tuleneva kahjumi eest vastutav isik
- 12) Pettusest tulenev kahjum vastutava isiku kohta

#### **1) Tehingutüüp**

Saadetud tehing	1
Vastuvõetud tehing	2

#### **2) Tehinguliik**

Kaugtehing	1
Mittekaugtehing	2

Tehingutüübi „vastuvõetud tehing“ (2) puhul näidatakse siin 0 (null).

#### **3) Pettusliku tehingu algpunkti identifikaatorid**

Pettust ei ole	0
Petturi poolt maksejuhise andmine	
Kaotatud või varastatud e-raha kaart	1
Kätte saamata e-raha kaart	2
Võltsitud e-raha kaart	3

Kaardiandmete vargus	4
Autoriseerimata e-raha kontotehing	5
Petturi poolt maksejuhise muutmine	6
Maksja manipuleerimine e-raha kaardimakse tegemiseks	7

Tehingutüübi „vastuvõetud tehing“ (2) puhul kasutatakse identifikaatorit „pettust ei ole“ (0).

#### 4) Makseliik\_1

Makse kaardiga, millele saab vahetult e-raha salvestada	1
Makse e-raha kontolt	2

Tehingutüübi „vastuvõetud tehing“ (2) puhul näidatakse siin 0 (null).

#### 5) Makseliik\_2

Kaardi juurdepääsu kasutades	1
P2P mobiilmaksekorraldus	2
Muu mobiilmaksekorraldus (v.a P2P)	3
Muu makse e-raha kontolt	4

Makseliik\_2 tuleb näidata vaid makseliigi\_1 identifikaatori „maksed e-raha kontolt“ (2) puhul. Muul juhul ja tehingutüübi „vastuvõetud tehing“ (2) puhul näidatakse siin 0 (null).

#### 6) Riigikood

Riigikood märgitakse e-raha maksetehingu teostamise kohaks oleva riigi järgi. Kui tehingu teostamise kohta ei ole võimalik identifitseerida, märgitakse riigikoodiks XX.

#### 7) Autentimise tugevus

Tugevalt autenditud	1
Tugevalt autentimata ( <i>non-SCA</i> )	2

Tehingutüübi „vastuvõetud tehing“ (2) puhul näidatakse siin 0 (null).

#### 8) Põhjus, miks pole tugevat autentimist rakendatud

Väikese väärtusega tehing	1
Usaldusväärne maksesaaja	2
Korduv tehing	3
Endale tehtud maksed	4
Äriühingute turvalised makseprotsessid ja protokollid	5
Tehingu riskianalüüs	6
Kontaktivaba väikese väärtusega makse	7
Transpordi- või parkimistasude mehitamata terminal	8
Kaupmehe poolt algatatud tehingud	9
Muu	10

Tugevalt autenditud tehingute ja tehingutüübi „vastuvõetud tehing“ (2) puhul näidatakse siin 0 (null).

### **9) Käive**

E-raha maksetehingute käive näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani. Välisvaluutas teostatud e-raha maksetehingud arvutatakse ümber eurodesse kliendi konto krediteerimise kuupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga kursi alusel.

### **10) Arv**

E-raha maksetehingute arv näidatakse tükides.

### **11) Pettusest tuleneva kahjumi eest vastutav isik**

Aruandev krediidasutus	1
Aruandva krediidasutuse makseteenuse kasutaja	2
Muu vastutuse kandja	3

Vastuvõetud tehingute puhul ja juhul, kui pettusest tuleneva kahjumi vastutava isiku kohta ei ole, näidatakse siin 0 (null).

### **12) Pettusest tulenev kahjum vastutava isiku kohta**

Pettusest tulenev kahjum vastutava isiku kohta näidatakse eurodes ümardatuna kahe komakohani. Pettusest tuleneva kahjumi vastutava isiku kohta esitab krediidasutus, kes andis teada pettuslikust maksetehingust.

Kahjum esitatakse vaid saadetud tehingute kohta. Vastuvõetud tehingute puhul ja juhul, kui pettusest tuleneva kahjumi vastutava isiku kohta ei ole, näidatakse siin 0 (null).