

II

(Nelegislatīvi akti)

REGULAS

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS REGULA (ES) 2020/2011

(2020. gada 1. decembris),

ar ko groza Regulu (ES) Nr. 1409/2013 par maksājumu statistiku (ECB/2013/43) (ECB/2020/59)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 127. panta 2. punktu,

ņemot vērā Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtus un jo īpaši to 5. pantu,

ņemot vērā Padomes Regulu (EK) Nr. 2533/98 (1998. gada 23. novembris) par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka ⁽¹⁾, un jo īpaši tās 5. panta 1. punktu un 6. panta 4. punktu,

tā kā:

- (1) Maksājumu un maksājumu sistēmu statistikas jomas informācija, ko vāc saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 2533/98 2. panta 1. punktu, ir būtiska, lai identificētu un kontrolētu attīstības tendences dalībvalstu maksājumu tirgos. Eiropas Centrālā banka (ECB) vāc maksājumu statistiku par katru valsti atsevišķi, kā arī salīdzinājumā ar citām valstīm, lai pildītu savu uzdevumu veicināt maksājumu sistēmu raitu darbību Eiropas Savienībā un tādējādi palīdzētu sekmēt tādas politikas sekmīgu īstenošanu, kas attiecas uz kredītiestāžu uzraudzību un finanšu sistēmas stabilitāti.
- (2) Tā kā maksājumus veic ar maksājumu instrumentiem un apstrādā maksājumu sistēmās, vajadzīgs vākt statistisko informāciju par maksājumu instrumentiem, lai nodrošinātu to sistēmu raitu darbību, kurās šos instrumentus lieto. Turklāt, tā kā standartus attiecībā uz maksājumu instrumentiem nosaka maksājumu shēmas, vajadzīgs vākt statistisko informāciju par maksājumu shēmu darbību, lai sekmētu minēto maksājumu sistēmu raitu darbību. Šajā nolūkā ECB pieprasa statistisko informāciju reizi gadā un reizi pusgadā. Tāpēc būtu jāpalielina pārskatu sniegšanas biežums.
- (3) Ņemot vērā maksājumu instrumentu un maksājumu sistēmu savstarpējo saistību, maksājumu sistēmu raita darbība ir atkarīga no sabiedrības uzticēšanās maksājumu instrumentiem. Krāpšanas radītie finanšu zaudējumi mazina sabiedrības uzticēšanos maksājumu instrumentiem, un tāpēc ir svarīgi pieņemt pasākumus, kas nodrošina maksājumu instrumentu drošību, kā arī šo instrumentu lietotāju un maksājumu sistēmu, kurās šos instrumentus lieto, drošību. Tāpēc, lai nodrošinātu minēto instrumentu drošumu, drošību un efektivitāti, tādējādi nodrošinot raitu to darbību, ir pienācīgi pamatoti uzraudzīt krāpšanas līmeni un veidus, kādos veic šādu krāpšanu.

⁽¹⁾ OV L 318, 27.11.1998., 8. lpp.

- (4) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/2366^(?) prasa dalībvalstīm nodrošināt, lai maksājumu pakalpojumu sniedzēji (MPS) vismaz reizi gadā sniegtu savām kompetentajām iestādēm statistisko informāciju par krāpšanu, kas saistīta ar dažādiem maksāšanas līdzekļiem. Detalizēta statistiskā informācija, kā arī apkopotie dati, ar kuriem kompetentajām iestādēm ir jāapmainās ar EBI un ECB, noteikti EBI pamatnostādnēs par ziņošanas prasībām saistībā ar datiem par krāpšanu⁽³⁾. Tā kā EBI pamatnostādnēs galvenā uzmanība pievērsta tādu datu sniegšanai, kas ir būtiski galvenokārt uzraudzības mērķiem, jānodrošina, ka ECB pieejamā statistiskā informācija ļaus tai efektīvi veikt savus uzraudzības uzdevumus, piemēram, precīzi uzraugot jaunu maksājumu pakalpojumu tendences, formulējot politiku strauji augošos mazumtirdzniecības maksājumu tirgos un novērtējot maksājumu instrumentu drošības un efektivitātes pakāpi, lai mazinātu konkrētos riskus (piemēram, finanšu un darbības riskus), kas saistīti ar atsevišķām maksājumu shēmām. Tāpēc būtu jāpieprasa sīkāka informācija par krāpšanu. Tāpēc pārskatu sniedzējiem būtu jāsniedz ne tikai statistiskā informācija par krāpšanu attiecībā uz katru maksājumu instrumentu (piemēram, kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, kredīta pārvedumiem, tiešā debeta maksājumiem), kā paredzēts EBI pamatnostādnēs, bet arī jāsniedz detalizētāki dati par maksājumu kanāliem, maksājumu shēmām, pārrobežu kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem un valstu dalījumu. Lai vienkāršotu pārskatu sniegšanas prasības pārskatu sniedzējiem, pārskatu sniegšanas biežumam būtu jāatbilst pārskatu sniegšanas biežumam saskaņā ar EBI pamatnostādnēm.
- (5) To pašu iemeslu dēļ un lai nodrošinātu konsekventu pārskatu sniegšanu, definīcijas un metodoloģija, kas noteikta Eiropas Centrālās bankas Regulā (ES) Nr. 1409/2013 (ECB/2013/43)⁽⁴⁾, būtu jāsaskaņo ar definīcijām un metodoloģiju, kas noteikta Direktīvā (ES) 2015/2366, ciktāl tā piemērojama ECBS uzdevumu veikšanai.
- (6) Vispārīgāk runājot, metodoloģijā, saskaņā ar kuru tiek vākta maksājumu informācija, jāņem vērā tā tiesiskā regulējuma attīstības tendences Eiropas Savienībā, ar kuru reglamentē maksājumus. Tāpēc jebkura reforma attiecībā maksājumu jomas tiesisko regulējumu Eiropas Savienībā būtu jāņem vērā, nosakot metodoloģiju šādu maksājumu statistiskās informācijas vākšanai. Lai nodrošinātu, ka informācija maksājumu un maksājumu sistēmu statistikas jomā ir pilnīga, attiecīgi būtu jāņem vērā Direktīvas (ES) 2015/2366 noteikumi par papildu maksājumu pakalpojumiem, maksājumu iniciēšanas pakalpojumiem un konta informācijas pakalpojumiem, kā arī par jauno veidu MPS, maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēju un konta informācijas pakalpojumu sniedzēju licencēšanu un uzraudzību. Tāpēc vajadzīgs vākt statistisko informāciju par šo jauno MPS darbībām un jo īpaši par to sniegtajiem pakalpojumiem, lai izprastu, kādas funkcijas ekonomikā tie izpilda. Tāpēc, lai Eiropas Centrālo banku sistēma spētu veikt savus neatkarīgās pārraudzības uzdevumus, spēkā esošās pārskatu sniegšanas prasības būtu jāpaplašina, ietverot informāciju saistībā ar šo jauno veidu MPS darbībām, kā arī informāciju saistībā ar drošu lietotāju autentificēšanu un jebkurām atkāpēm no tās piemērošanas.
- (7) Lai monitorētu pārrobežu tirdzniecību un uzlabotu maksājumu bilances statistikas apkopošanai nepieciešamās informācijas vispārējo kvalitāti, jo īpaši pozīcijā “braucieni” un pozīcijā “transports”, un pozīcijā “preču un pakalpojumu tirdzniecība tiešsaistē (e-komercija)”, vajadzīga sīkāka informācija par kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem. Statistiskās informācijas vākšana par komersanta darbības nozari, izmantojot tirgotāja kategorijas kodu (TKK), un kartēm piesaistītu maksājumu darījumu datu vākšana attiecībā uz visu pasauli ļauj padziļināti analizēt starptautiskos maksājumu darījumus un precīzi sadalīt maksājumus starp dažādām preču un pakalpojumu kategorijām. Tā paša iemesla dēļ pārskatu sniedzējiem šī statistika būtu jāsniedz reizi ceturksnī un īsākos termiņos, lai palielinātu tās nozīmīgumu un lietderību un veicinātu ceturkšņa maksājumu bilances apkopošanu.
- (8) Nodrošinot visatbilstošākās informācijas vākšanu ar efektīvas metodoloģijas palīdzību, tiek radīta iespēja apkopot precīzu statistiku. Tāpēc vajadzīga biežāka pārskatu sniegšana un detalizētāks maksājumu statistikas ģeogrāfiskais dalījums, lai labāk novērtētu ekonomiskās aktivitātes īstermiņa attīstības tendences, tostarp ceturkšņa privāto patēriņu, kas ir IKP prognozes galvenā sastāvdaļa.

^(?) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/2366 (2015. gada 25. novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ Direktīvu 2007/64/EK (OV L 337, 23.12.2015., 35. lpp.).

⁽³⁾ Eiropas Banku iestādes Pamatnostādnes par ziņošanas prasībām saistībā ar datiem par krāpšanu saskaņā ar PSD2 96. panta 6. punktu, EBA/GL/2018/05.

⁽⁴⁾ Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) Nr. 1409/2013 (2013. gada 28. novembris) par maksājumu statistiku (ECB/2013/43) (OV L 352, 24.12.2013., 18. lpp.).

- (9) Ņemot vērā proporcionalitātes principu, nacionālajām centrālajām bankām (NCB) vajadzētu būt iespējai ar īpašiem nosacījumiem piešķirt pārskatu sniedzējiem atbrīvojumus no šajā regulā noteiktajām statistikas pārskatu sniegšanas prasībām, ja šādu atbrīvojumu piešķiršana nekavē ECBS efektīvi pildīt tās uzdevumus. Turklāt NCB vajadzētu būt tiesībām nepieciešamo statistisko informāciju par maksājumiem, ievērojot vietējos sadarbības līgumus, vākt ar tādas attiecīgās nacionālās kompetentās iestādes (NKI) palīdzību, kura jau vāc datus no pārskatu sniedzējiem. Tāpat vajadzētu būt iespējai saskaņā ar šo regulu savāktu konfidenciālo statistisko informāciju par krāpšanu nosūtīt NKI, lai atvieglotu datu vākšanu saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/2366, ja ir ievēroti Regulas (EK) Nr. 2533/98 noteikumi par konfidenciālas statistikas informācijas aizsardzību un izmantošanu.
- (10) Saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 2533/98 5. panta 2. punktu notikusi apspriešanās ar Eiropas Komisiju par grozījumiem statistikas prasībās, kas noteiktas Regulā (ES) Nr. 1409/2013 (ECB/2013/43).
- (11) Lai dotu pārskatu sniedzējiem pietiekamu laiku sagatavoties, nebūtu jānosaka pienākums sniegt pirmo pārskatu vismaz 12 mēnešu periodā no šīs regulas pieņemšanas datuma.
- (12) Tādēļ attiecīgi jāgroza Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) Nr. 1409/2013 (ECB/2013/43),

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Grozījumi Regulā (ES) Nr. 1409/2013 (ECB/2013/43)

Regulu (ES) Nr. 1409/2013 (ECB/2013/43) groza šādi:

1) šādi groza 1. pantu:

a) ar šādu punktu aizstāj b) punktu:

“b) “maksājumu pakalpojumu sniedzējs”, “maksājumu iestāde”, “maksājumu sistēma” un “maksājumu darījums” ir jēdzieni Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta nozīmē (*);

(*) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/2366 (2015. gada 25. novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ Direktīvu 2007/64/EK (OV L 337, 23.12.2015., 35. lpp.);

b) iekļauj šādu e) punktu: “e) “maksājumu pakalpojums” ir jebkura no Direktīvas (ES) 2015/2366 I pielikumā norādītajām uzņēmējdarbības aktivitātēm vai jebkurš no šīs regulas 4. panta 3. punkta a) apakšpunktā norādītajiem pakalpojumiem.”;

2) ar šādu pantu aizstāj 2. pantu:

“2. pants

Faktiskie pārskatu sniedzēji

Faktiskie pārskatu sniedzēji ir maksājumu pakalpojumu sniedzēji (t. sk. elektroniskās naudas emitenti) un maksājumu sistēmu operatori.”;

3) ar šādu punktu aizstāj 3. panta 1. punktu:

“1. Faktiskie 2. pantā noteiktie pārskatu sniedzēji statistisko informāciju tieši vai, ievērojot vietējos sadarbības līgumus, ar attiecīgās nacionālās kompetentās iestādes palīdzību sniedz tās dalībvalsts NCB, kurā attiecīgie pārskatu sniedzēji ir rezidenti, ievērojot III pielikumā norādīto un ņemot vērā I un II pielikumā sniegtos precizējumus un definīcijas. Šādi pārskatu sniedzēji prasīto statistisko informāciju sniedz saskaņā ar IV pielikumā noteiktajiem obligātajiem standartiem.”;

4) ar šādu pantu aizstāj 4. pantu:

“4. pants

Atbrīvojumi

1. Piešķirot atbrīvojumus pārskatu sniedzējiem, NCB ievēro proporcionalitātes principu.
2. NCB saskaņā ar 3. un 4. punktu šādiem pārskatu sniedzējiem var piešķirt atbrīvojumus no 3. panta 1. punktā minētajām pārskatu sniegšanas prasībām:
 - a) maksājumu iestāžu gadījumā – ja tās atbilst nosacījumiem, kas noteikti Direktīvas (ES) 2015/2366 32. panta 1. un 2. punktā;
 - b) elektroniskās naudas iestāžu gadījumā – ja tās atbilst nosacījumiem, kas noteikti Direktīvas 2009/110/EK 9. panta 1. un 2. punktā;
 - c) citu, a) un b) punktā neminētu maksājumu pakalpojumu sniedzēju gadījumā – ja tie atbilst gan Direktīvas 2009/2015/EK 32. panta 1. un 2. punkta nosacījumiem, gan Direktīvas (ES) 110/2366 9. panta 1. un 2. punkta nosacījumiem.

Pirmās daļas vajadzībām NCB var piešķirt atbrīvojumus neatkarīgi no tā, vai prudenciālās prasības pārskatu sniedzējiem atceltas vai pārskatu sniedzēji atbrīvoti no tām saskaņā ar attiecīgajiem nacionālajiem tiesību aktiem, ar kuriem transponē Direktīvu (ES) 2015/2366 un Direktīvu 2009/110/EK.

3. NCB 2. punktā minētajiem pārskatu sniedzējiem var piešķirt atbrīvojumus saskaņā ar 4. punktu, ja piemērojams kāds no šādiem nosacījumiem:
 - a) tālāk tekstā norādīto maksājumu pakalpojumu, ko snieguši visi maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kuri varēja saņemt šādu atbrīvojumu, kopējā vērtība nacionālajā līmenī nepārsniedz 5 %:
 - i) kredīta pārvedumi (nosūtīti),
 - ii) tiešā debeta maksājumi (nosūtīti),
 - iii) kartēm piesaistītu maksājumu darījumi (nosūtīti un saņemti),
 - iv) skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītu maksājumu instrumentus,
 - v) e-naudas maksājuma darījumi (nosūtīti),
 - vi) čeki (nosūtīti),
 - vii) bezkonta naudas pārvedumi (nosūtīti),
 - viii) citi maksājumu pakalpojumi (nosūtīti),
 - ix) maksājumu iniciēšanas pakalpojumi,
 - x) citi pakalpojumi, kas nav iekļauti Direktīvā (ES) 2015/2366 (nosūtīti);
 - b) konta informācijas pakalpojumu, ko snieguši visi maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kuri varēja saņemt šādu atbrīvojumu, klientu kopējais skaits nacionālajā līmenī nepārsniedz 5%.

Šī punkta a) apakšpunkta vajadzībām tajā norādīto maksājumu pakalpojumu, ko snieguši visi maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kuri varēja saņemt šādu atbrīvojumu, kumulatīvā kopējā vērtība nacionālajā līmenī nepārsniedz 5 %:

Šī punkta vajadzībām NCB var piešķirt atbrīvojumus tikai tad, ja pārskatu sniegšanas slogs būtu nesamērīgs, ņemot vērā šādu pārskatu sniedzēju lielumu.

4. Pārskatu sniedzēji, kuriem piešķirti atbrīvojumi saskaņā ar 2. un 3. punktu, sniedz statistisko informāciju saskaņā ar III pielikuma 4.b un 5.b tabulu.
5. NCB katru gadu savlaicīgi pārbauda 2. un 3. punktā noteikto nosacījumu izpildi, lai varētu piešķirt vai vajadzības gadījumā atsaukt atbrīvojumus, tiem stājoties spēkā otrā secīgā kalendāra gada sākumā. Pārbaudes pamatā ir attiecīgie pārskata periodi par 12 mēnešiem tieši pirms pārskata perioda, kurā tiek veikts novērtējums.
6. Ja NCB piešķir atbrīvojumu saskaņā ar šo pantu, tā par to paziņo ECB tajā pašā laikā, kad tā sniedz informāciju atbilstoši 6. pantam.

7. ECB publicē to iestāžu sarakstu, kurām NCB piešķirušas atbrīvojumus saskaņā ar šo pantu.”;

5) ar šādu pantu aizstāj 6. pantu:

“6. pants

Savlaicīgums

1. Saskaņā ar III pielikumu sniegto statistisko informāciju NCB nosūta ECB reizi ceturksnī, reizi pusgadā vai reizi gadā, ievērojot šādus nosacījumus:

- a) sniedzot pārskatus reizi ceturksnī, III pielikuma 9. tabulā norādīto statistisko informāciju nosūta līdz darba dienas beigām otrā mēneša pēdējā darbdiēnā pēc attiecīgā ceturkšņa beigām;
- b) sniedzot pārskatus reizi pusgadā, III pielikuma 1., 2., 3., 4.a, 5.a, 6., 7. un 8. tabulā norādīto statistisko informāciju par periodu no janvāra līdz jūnijam nosūta līdz darba dienas beigām novembra pēdējā darbdiēnā pēc pirmā pusgada beigām, uz kuru attiecas pārskati. Statistisko informāciju par periodu no jūlija līdz decembrim nosūta līdz darba dienas beigām maija pēdējā darbdiēnā pēc otrā pusgada beigām, uz kuru attiecas pārskati;
- c) sniedzot pārskatus reizi gadā, III pielikuma 4.b un 5.b tabulā noteikto statistisko informāciju pusgadu dalījumā nosūta līdz darba dienas beigām maija pēdējā darbdiēnā pēc tā gada beigām, uz kuru attiecas pārskati;

2. NCB nosaka skaidrus pārskatu sniegšanas termiņus pārskatu sniedzējiem. Ar pārskatu sniegšanas termiņiem skaidri nosaka biežumu, kādā pārskatu sniedzējiem jāsniedz pārskati NCB, un nodrošina, ka NCB spēj ievērot savus termiņus pārskatu sniegšanai ECB, kas tām noteikti 1. punktā.”;

6) iekļauj šādu 8.a pantu:

“8.a pants

Ceturkšņa, pusgada un gada statistiskās informācijas pirmā sniegšana

1. NCB veiktā ceturkšņa, pusgada un gada statistiskās informācijas sniegšana ECB sākas, līdz 2022. gada maija beigām sniedzot ceturkšņa datus par 2022. gada pirmo ceturksni un līdz 2022. gada novembra beigām sniedzot pusgada datus par 2022. gada pirmo pusgadu.

2. NCB veiktā statistiskās informācijas attiecībā uz pārskatu sniedzējiem, kam piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu, sniegšana ECB par gada datiem pusgadu dalījumā sākas, [līdz 2023. gada maija beigām] sniedzot datus par [2022. gada pirmā un otrā pusgada] atsaucē periodiem.”;

7) Regulas (ES) Nr. 1409/2013 I, II un III pielikumu aizstāj ar šīs regulas I, II un III pielikumu.

2. pants

Nobeiguma noteikumi

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī. To piemēro ar 2022. gada 1. janvāri.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama dalībvalstīs saskaņā ar Līgumiem.

Frankfurtē pie Mainas, 2020. gada 1. decembrī

ECB Padomes vārdā –
ECB prezidente
Christine LAGARDE

I PIELIKUMS

MAKSĀJUMU STATISTIKAS VISPĀRĪGĀ STRUKTŪRA

1. DAĻA.

Pārskats

1.1. daļa. Tabulu pārskats

1. Eiropas Centrālā banka (ECB) maksājumu statistiku apkopo, izmantojot datu saskaņotu vākšanu, ko nacionālajā līmenī pārvalda nacionālās centrālās bankas (NCB). Apkopotie dati ir izkārtoti deviņās turpmāk tekstā norādītajās tabulās, kurās iekļauj nacionālos datus par katru dalībvalsti, kuras valūta ir euro (turpmāk – "euro zonas dalībvalsts"). Maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (MPS) jāsniedz dati 1., 2., 3., 4., 5., 6. un 9. tabulā, savukārt maksājumu sistēmu operatoriem (MSO) jāsniedz dati 7. un 8. tabulā. Dati jāsniedz tikai vienā no divām 4. un 5. tabulas versijām. Statistiskā informācija 4.a un 5.a tabulā jāsniedz visiem MPS, kuriem nav piešķirta atkāpe saskaņā ar 4. pantu, savukārt pārskatu sniedzējiem, kuriem piešķirta atkāpe saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu, jāsniedz statistiskā informācija 4.b un 5.b tabulā.

Tabula	Satura apraksts
1. tabula. Iestādes, kas sniedz maksājumu pakalpojumus nemonetārajām finanšu iestādēm (ne-MFI)	Dalījumi rāda noguldījumu uz nakti skaitu, maksājumu kontu skaitu, e-naudas kontu skaitu un atlikumu e-naudas datu nesējos, ko izsniegušas kredītiestādes, elektroniskās naudas iestādes, maksājumu iestādes un citi maksājumu pakalpojumu sniedzēji (MPS), kā arī e-naudas emitenti. Papildus iekļauti dalījumi, kas rāda konta informācijas pakalpojumu sniedzēju (KIPS) klientu skaitu un to kontu skaitu, kuriem piekļūst KIPS. KAMPS sniedz datus par to kontu skaitu, kuriem piekļuvuši KIPS, savukārt KIPS sniedz datus par savu klientu skaitu.
2. tabula. Karšu funkcijas	Valsts rezidentu MPS izsniegto karšu skaits. Datus par kartēm apkopo karšu funkciju dalījumā, un datus par karšu funkciju apkopo karšu shēmu dalījumā.
3. tabula. Maksājumu kartes pieņemšanās ierīces	Valsts rezidentu MPS uzstādīto terminālu skaits. Datus par termināļiem nošķir bankomātus, pārdošanas punkta (POS) termināļus un e-naudas karšu termināļus, un nošķir arī termināļu funkcijas.
4.a tabula. Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI	Ne-MFI nosūtīto un saņemto maksājumu darījumu skaits un vērtība, izmantojot valsts rezidentu MPS, iedalot attālinātos un neattālinātos darījumus. Darījumus apkopo pēc maksājumu pakalpojuma un iniciēšanas veida, un maksājumu shēmas apkopo, iedalot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA), bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA). Darījumiem, kas autentificēti bez DLA, norāda autentificēšanas bez DLA iemeslus.
4.b tabula. Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI, par ko datus sniedz pārskatu sniedzēji, kuriem piešķirts atbrīvojums	Ne-MFI nosūtīto un saņemto maksājumu darījumu skaits un vērtība, izmantojot valsts rezidentu MPS, iedalot attālinātos un neattālinātos darījumus. Darījumus apkopo pēc maksājumu pakalpojuma un iniciēšanas veida, iedalot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA), bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA) un iemeslus autentificēšanai bez DLA. Datus 4.b tabulā sniedz tikai MPS, kuriem piešķirts atbrīvojums.

Tabula	Satura apraksts
5.a tabula. Krāpnieciski maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI	Ne-MFI nosūtīto un saņemto krāpniecisko maksājumu darījumu skaits un vērtība, izmantojot valsts rezidentu MPS. Darījumus apkopo pēc maksājumu pakalpojuma un iniciēšanas veida, un maksājumu shēmas apkopo krāpšanas izcelsmes dalījumā un pēc drošu lietotāju autentificēšanas (DLA) un bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA) dalījumā. Darījumiem, kas autentificēti bez DLA, norāda autentificēšanas bez DLA iemeslus.
5.b tabula. Krāpnieciski maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI, par ko datus sniedz pārskatu sniedzēji, kuriem piešķirts atbrīvojums	Ne-MFI nosūtīto un saņemto krāpniecisko maksājumu darījumu skaits un vērtība, izmantojot valsts rezidentu MPS. Darījumus apkopo pēc maksājumu pakalpojuma, iniciēšanas kanāla un autentificēšanas metodes; DLA un bez DLA dalījumus sīkāk iedala pēc krāpšanas izcelsmes un – attiecībā uz bez DLA dalījumu – pēc autentificēšanas bez DLA iemesliem. Datus 5.b tabulā sniedz tikai MPS, kuriem piešķirts atbrīvojums.
6. tabula. Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI pēc termināļa veida	Ne-MFI nosūtīto maksājumu darījumu skaits un vērtība, izmantojot MPS. Darījumus apkopo pēc izmantotā termināļa veida ģeogrāfiskajā dalījumā. Iekļauj arī skaidrās naudas izmaksas kasē (OTC) skaitu un vērtību, kā arī skaidrās naudas izmaksu POS termināļos skaitu un vērtību.
7. tabula. Dalība atsevišķās maksājumu sistēmās	Dalībnieku skaits katrā no valstī esošajām maksājumu sistēmām, nošķirot tiešos un netiešos dalībniekus, tiešos dalībniekus iedalot pēc iestādes veida.
8. tabula. Atsevišķu maksājumu sistēmu apstrādātie maksājumi	Katrās valstī atrodošās maksājumu sistēmas apstrādāto maksājumu darījumu skaits un vērtība pēc maksājumu pakalpojuma ģeogrāfiskajā dalījumā.
9. tabula. Ceturkšņa pārskatu sniegšana par maksājumu darījumiem saistībā ar ne-MFI	Ne-MFI nosūtīto maksājumu darījumu skaits un vērtība. Darījumus apkopo pēc maksājumu pakalpojuma un iniciēšanas veida. Kartēm piesaistītus maksājumu darījumus sīkāk iedala pēc tirgotāja kategorijas koda (TKK).

1.2. daļa. Informācijas veids

1. Krājumu dati, kas iekļauti 1., 2., 3. un 7. tabulā, attiecas uz perioda beigām, t.i., pozīcijām atsaucēs perioda pēdējā darb dienā. Atlikuma izsniegtajos e-naudas datu nesējos rādītājus apkopo euro, un tie attiecas uz maksājumu datu nesējiem visās valūtās.
2. Plūsmu dati, kas iekļauti 4., 5., 6., 8. un 9. tabulā, attiecas uz maksājumu darījumiem, kas uzkrāti visā periodā, t.i., kopsummu atsaucēs periodā. Darījumu vērtības rādītājus apkopo euro, un tie attiecas uz maksājumu darījumiem visās valūtās.

1.3. daļa. Konsolidācija vienas valsts teritorijā

1. Katrā euro zonas dalībvalstī pārskatu sniedzēji ir MPS un MSO.
2. MPS ir iestādes, kas reģistrētas un atrodas šajā teritorijā, t.sk. ārpus šīs teritorijas esošo mātesuzņēmumu meitasuzņēmumi, un tādu iestāžu filiāles, kuru galvenais birojs atrodas ārpus šīs teritorijas.
 - a) Meitasuzņēmumi ir atsevišķas reģistrētas struktūras, kurās citai struktūrai ir vairākuma vai pilna līdzdalība.

- b) Filiāles ir neregistrētas struktūras bez neatkarīga juridiska statusa, kas pilnībā pieder mātesuzņēmumam.
3. Statistikas vajadzībām MPS konsolidācijai valstu ietvaros piemēro šādus principus:
- a) ja mātesuzņēmums un tā meitasuzņēmumi ir MPS, kas atrodas vienas valsts teritorijā, mātesuzņēmumam atļauts savos statistikos pārskatos konsolidēt šo meitasuzņēmumu darbību. To piemēro tikai gadījumā, ja mātesuzņēmums un tā meitasuzņēmumi klasificēti kā viena veida MPS;
- b) ja iestādei ir filiāles, kas atrodas citu euro zonas dalībvalstu teritorijā, reģistrētais vai galvenais birojs, kurš atrodas attiecīgajā euro zonas dalībvalstī, šīs filiāles uzskata par rezidentiem citās euro zonas dalībvalstīs. Turpretī filiāle, kas atrodas attiecīgajā euro zonas dalībvalstī, reģistrēto vai galveno biroju vai citas tās pašas iestādes filiāles, kas atrodas citu euro zonas dalībvalstu teritorijās, uzskata par rezidentiem citās euro zonas dalībvalstīs;
- c) ja iestādei ir filiāles, kas atrodas ārpus euro zonas dalībvalstu teritorijas, reģistrētais vai galvenais birojs, kurš atrodas attiecīgajā euro zonas dalībvalstī, šīs filiāles uzskata par rezidentiem pārējā pasaulē. Turpretī filiāle, kas atrodas attiecīgajā euro zonas dalībvalstī, pozīcijas pret reģistrēto vai galveno biroju vai pret citām tās pašas iestādes filiālēm, kas atrodas ārpus euro zonas dalībvalstīm, uzskata par pozīcijām pret rezidentiem pārējā pasaulē.
4. Statistikas vajadzībām MPS pārrobežu konsolidācija nav atļauta.
5. Ja MSO atbild par vairākām maksājumu sistēmām vienas valsts teritorijā, statistiku sniedz atsevišķi par katru maksājumu sistēmu.
6. Iestādes, kas atrodas ārzonas finanšu centros, statistikas vajadzībām uzskata par to teritoriju rezidentēm, kurās šie centri atrodas.

2. DAĻA.

Īpašās iezīmes 2.–9. tabulā

2.1. daļa. Maksājumu karšu funkcijas (2. tabula)

1. Ja kartes ar maksājuma funkciju, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija, pilda vairākas funkcijas, to uzskaita katrā attiecīgajā apakš kategorijā. Tādēļ karšu ar maksājumu funkciju kopējais skaits var būt mazāks par apakš kategoriju summu. Lai novērstu dubulto uzskaiti, apakš kategorijas nesummē.
2. Katrā maksājumu funkcijā (t.i., debeta, atliktā debeta un kredīta funkcijā) kartēm piesaistītie maksājumu instrumenti tiek iedalīti pēc maksājumu karšu shēmas (MKS), kurā tās ir izsniegtas. Ar kopīgu zīmolu apzīmētus kartēm piesaistītos maksājumu instrumentus uzskaita katrā attiecīgajā shēmā. Tādēļ kartēm piesaistītu maksājumu instrumentu kopējais skaits maksājumu funkcijas dalījumā var būt mazāks par šo karšu summu MKS dalījumā. Lai novērstu dubulto uzskaiti, kartes MKS dalījumā nesummē.
3. Ja "atliktā debeta kartei" nevar identificēt konkrēto atlikto debeta funkciju, datus par to sniedz kā par "kredītkarti". Tāda pati loģika attiecas uz datu sniegšanu par darījumiem ar atliktā debeta karti.
4. "Karte ar e-naudas funkciju" var būt "karte, kurā e-naudu var glabāt tieši" vai "karte, kura nodrošina piekļuvi e-naudas kontos glabātai e-naudai". Tādēļ karšu ar e-naudas funkciju kopējais skaits ir abu apakš kategoriju summa.
5. Rezidentu MPS izsniegto karšu kopējo skaitu norāda atsevišķi ailē "kopējais karšu skaits (neatkarīgi no karšu funkciju skaita)". Šis rādītājs var nebūt "karšu ar skaidrās naudas funkciju", "karšu ar maksājumu funkciju" un "karšu ar e-naudas funkciju" summa, jo šīs kategorijas var nebūt savstarpēji izslēdzošas.

6. Rādītājs "karte ar debeta, skaidrās naudas un e-naudas funkciju apvienojumu" attiecas uz karti, ko izsniedzis MPS, kurš apvieno skaidrās naudas, debeta un e-naudas funkcijas. Turklāt datus par to sniedz katrā no apakšskategorijām:
 - a) "debitkartes";
 - b) "kartes ar skaidrās naudas funkciju";
 - c) "kartes ar e-naudas funkciju".
7. Datus par karti ar funkciju apvienojumu sniedz katrā no attiecīgajām apakšskategorijām.
8. Kartes skaita pēc kartes izsniedzēja, neņemot vērā karšu turētāju rezidences vietu vai ar karti saistītā konta atrašanās vietu.
9. Katra valsts sniedz datus par to karšu skaitu, ko izsniegušas valsts rezidentu MPS.
10. Apgrozībā esošās kartes uzskaita neatkarīgi no tā, kad tās tika izsniegtas, un no tā, vai tās ir lietotas.
11. Iekļauj arī kartes, ko izsniegušas karšu sistēmas, t.i., trīspusējas vai četru pušu sistēmas.
12. Neiekļauj kartes, kuru termiņš beidzies, vai anulētas kartes.
13. Tirgotāju izsniegtas kartes, t.i., mazumtirdzniecības kartes, neuzskaita, ja vien tās nav izsniegtas, sadarbojoties ar MPS, t.i., tās apzīmētas ar kopīgu zīmolu.

2.2. daļa. Maksājumu kartes pieņemošās ierīces (3. tabula)

1. Sniedz datus par visiem fiziskajiem termināļiem, kuros darījumus iegūst rezidentu MPS, t. sk. termināļiem, kas atrodas pārskatu sniedzējā valstī, un termināļiem, kas atrodas ārpus pārskatu sniedzējas valsts.
2. Datus par termināļiem, kuros darījumus iegūst ārvalstīs esošas MPS filiāles un/vai meitasuzņēmumi, nesniedz mātesuzņēmums, bet gan pašas filiāles un/vai meitasuzņēmumi.
3. Katru termināli uzskaita atsevišķi pat tad, ja vienā tirdzniecības vietā ir vairāki viena veida termināļi.
4. Ja bankomātam ir vairāk nekā viena funkcija, to uzskaita katrā attiecīgajā apakšskategorijā. Tādēļ bankomātu kopējais skaits var būt mazāks par apakšskategoriju summu. Lai novērstu dubulto uzskaiti, apakšskategorijas nesummē.
5. POS termināļus iedala "EFTPOS termināļos", un šī daļējuma ietvaros – tajos, kas pieņem bezkontakta darījumus, un tajos, kas pieņem e-naudas karšu darījumus. Šīs kategorijas nesummē, jo tās nav savstarpēji izslēdzošas.
6. Ja e-naudas karšu terminālim ir vairāk nekā viena funkcija, to uzskaita katrā attiecīgajā apakšskategorijā. Tādēļ e-naudas karšu termināļu kopējais skaits var būt mazāks par apakšskategoriju summu. Lai novērstu dubulto uzskaiti, apakšskategorijas nesummē.

2.3. daļa. Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI (4.a un 4.b tabula)

2.3.1. daļa. Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI (4.a tabula)

1. Ne-MFI iniciēti maksājumu darījumi jebkuram darījumu partnerim vai MPS iniciēti maksājumu darījumi, ja darījumu partneris ir ne-MFI. Tas ietver:
 - a) maksājumu darījumus, kas notiek starp diviem kontiem dažādos MPS un kas tiek veikti ar starpnieka palīdzību, t.i., ja maksājumi tiek nosūtīti citam MPS vai maksājumu sistēmai; un
 - b) maksājumu darījumus, kas notiek starp diviem kontiem vienā MPS, piemēram, iekšējie darījumi, kuros norēķinus par darījumu veic paša MPS kontos vai ar starpnieka, t.i., cita MPS vai maksājumu sistēmas, palīdzību.
2. Maksājumu darījumus, ko iniciējuši rezidentu MPS un kas izpildīti ar konkrētu maksājuma rīkojumu, t.i., izmantojot maksājuma instrumentu, uzskaita kā "maksājumu darījumus saistībā ar ne-MFI".
3. Līdzekļu pārvedumus starp viena turētāja kontiem un starp dažāda veida kontiem, uzskaita pēc izmantotā maksājumu pakalpojuma. Pārvedumi starp dažāda veida kontiem iever, piemēram, pārvedumus no pārvedama noguldījuma uz kontu, kurā tur nepārvedamu noguldījumu.
4. Sniedzot datus par liela apmēra maksājumu darījumiem, uzskaita katru maksājuma darījumu atsevišķi.
5. Iekļauj arī maksājumu darījumus ārvalstu valūtā. Datus konvertē euro pēc šiem darījumiem piemērojamā ECB atsaucē kursa.
6. Vajadzības gadījumā pārskatos atsevišķi iedala attālinātos un neattālinātos darījumus.
7. Maksājumu darījumus, kurus iniciējuši rezidentu MPS un kuri izpildīti bez konkrēta maksājuma rīkojuma, t.i., neizmantojot Direktīvas (ES) 2015/2366 I pielikumā norādītu maksājumu pakalpojumu, bet ar vienkāršu iegrāmatojumu ne-MFI kontā, iekļauj kategorijā "citi pakalpojumi, kas nav iekļauti Direktīvā (ES) 2015/2366 (*)".
8. Datus par maksājumu darījumiem sniedz izmantotā maksājumu pakalpojuma sniedzēja un shēmas, kura apstrādā darījumu, dalījumā.

Pārrobežu darījumi

9. Nosūtīto darījumu gadījumā pārrobežu darījumus uzskaita valstī, no kuras cēlies darījums.
10. Saņemto darījumu gadījumā pārrobežu darījumus uzskaita valstī, kurā darījums saņemts.
11. Attiecībā uz pārrobežu kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem datus par darījumu partnera rezidenci un tirdzniecības vietas atrašanās vietu sniedz kopā. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem tiek sniegti, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem tiek sniegti, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskais terminālis. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskā tirdzniecības vieta.
12. Nosūtīto pārrobežu darījumu un saņemto pārrobežu darījumu starpība rāda neto pozitīvo vai negatīvo saldo darījumiem, kas tiek nosūtīti vai saņemti pārskata sniedzējā valstī.

(*) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/2366 (2015. gada 25. novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ Direktīvu 2007/64/EK (OV L 337, 23.12.2015., 35. lpp.).

Līdzekļu plūsma

13. Līdzekļu plūsmas virziens ir atkarīgs no maksājumu pakalpojuma un izmantotā iniciēšanas veida:
 - a) kredīta pārvedumu, bezkonta naudas pārvedumu, e-naudas maksājumu un līdzīgu darījumu gadījumā, kurā maksātājs iniciē darījumu, nosūtītājs dalībnieks ir arī līdzekļu sūtītājs, un saņēmējs dalībnieks ir līdzekļu saņēmējs;
 - b) tiešā debeta, čeku, e-naudas maksājumu un līdzīgu darījumu gadījumā, kurā saņēmējs iniciē darījumu, nosūtītājs dalībnieks ir arī līdzekļu saņēmējs, un saņēmējs dalībnieks ir līdzekļu nosūtītājs;
 - c) kartēm piesaistītu maksājumu darījumu gadījumā, lai gan saņēmējs iniciē darījumu, saskaņā ar šo regulu uzskata, ka darījumu iniciējis maksātājs.

Kopējie maksājumu darījumi

14. Rādītājs "maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI kopā (nosūtīti)" ir šādu astoņu savstarpēji izslēdzošu apakškategoriju summa: "kredīta pārvedumi (nosūtīti)", "tiešā debeta maksājumi (nosūtīti)", "kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, ko emitējuši rezidentu MPS", "skaidrās naudas izmaksas, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus", "e-naudas maksājumu darījumi (nosūtīti)", "čeki (nosūtīti)", "bezkonta naudas pārvedumi (nosūtīti)" un "citi maksājumu pakalpojumi (nosūtīti)". Rādītājs "maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI kopā (saņemti)" ir šādu septiņu savstarpēji izslēdzošu apakškategoriju summa: "kredīta pārvedumi (saņemti)", "tiešā debeta maksājumi (saņemti)", "kartei piesaistīti maksājumu darījumi, ko pieņēmuši rezidentu MPS", "e-naudas maksājumu darījumi (saņemti)", "čeki (saņemti)", "bezkonta naudas pārvedumi (saņemti)" un "citi maksājumu pakalpojumi (saņemti)".

Kredīta pārvedumi

15. Katrs darījums tiek iekļauts tikai vienā apakškategorijā, t.i. "iniciēts papīra dokumenta veidā", "iniciēts elektroniski" vai "citi". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, kredīta pārvedumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz kredīta pārvedumu kopējo vērtību.
16. Maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēju (MIPS) iniciēti kredīta pārvedumi papildus pievienoti apakškategorijā "MIPS iniciēts". Šo apakškategoriju tomēr neņem vērā kredīta pārvedumu kopējā skaitā vai kopējā vērtībā.
17. Kredīta pārvedumi, kurus norāda pie "iniciēti elektroniski", tiek tālāk iedalīti apakškategorijās "iniciēti datnē / datu paketē" un "iniciēti ar vienu maksājumu". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, elektroniski iniciētu kredīta pārvedumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz kredīta pārvedumu, kas iniciēti elektroniski, kopējo vērtību.
18. Kredīta pārvedumi, kurus norāda pie "iniciēti ar vienu maksājumu", tiek iedalīti "bankomātos vai citos MPS termināļos", "mobilo maksājumu risinājumos" un "internetbankā veiktos kredīta pārvedumos". "Bankomāts vai cits MPS terminālis" ietver tikai neattālināti iniciētus kredīta pārvedumus, savukārt "mobilo maksājumu risinājums" un "internetbankā veikti kredīta pārvedumi" ietver tikai attālināti iniciētus kredīta pārvedumus. Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, kredīta pārvedumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz kredīta pārvedumu kopējo vērtību.
19. "E-komercijas maksājumi" ir "internetbankā veiktu kredīta pārvedumu" apakškategorija.
20. "P2P mobilo maksājumu risinājums" ir "mobilo maksājumu risinājumu" apakškategorija.
21. Kredīta pārvedumos iekļauj arī darījumus, kuros maksājuma darījuma sākumā vai beigās izmanto skaidro naudu un kredīta pārveduma maksājumu pakalpojumu.

22. Iekļauj arī kredīta pārvedumus, kurus izmanto, lai veiktu norēķinus par nenokārtotajām saistībām darījumos ar kredītkartēm, debetkartēm vai atliktā debeta kartēm.
23. Kredīta pārvedumi ietver visus Vienotās euro maksājumu telpas (*Single Euro Payments Area; SEPA*) kredīta pārvedumus, kā arī ārpus *SEPA* darījumus. Datus par elektroniski iniciētiem kredīta pārvedumiem sniedz katrai shēmai atsevišķi.
24. Datus par elektroniski iniciētiem kredīta pārvedumiem sīkāk iedala attālināti iniciētos kredīta pārvedumos un neattālināti iniciētos kredīta pārvedumos. Šajos dalījumos datus par darījumiem sniedz par shēmām, un attiecībā uz katru shēmu tos sīkāk iedala pēc autentificēšanas kanāla, t.i., "autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)" vai "autentificēti bez DLA". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, kredīta pārvedumu, kas iedalīti pēc kredīta pārvedumu shēmām, kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.
25. Darījumiem, kas autentificēti bez DLA, norāda iemeslus autentificēšanai bez DLA (t.i., "zemas vērtības darījumi", "zemas vērtības bezkontakta darījumi", "maksājumi sev", "uzticami saņēmēji", "atkārtoti darījumi", "neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām", "droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli" un "darījumu riska analīze"). Ja var piemērot vairākus atbrīvojumus, sniedz datus par to atbrīvojumu, kurš ticis piemērots. Apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību. Tomēr autentificēšanas bez DLA iemesli netiek norādīti maksājumu shēmām dalījumā, bet iedalīti tikai attālināti un neattālināti iniciētos kredīta pārvedumos.
26. Darījumu, kas iedalīti pēc kredīta pārvedumu shēmām, skaits ir vienāds ar elektroniski iniciētu kredītu pārvedumu kopējo skaitu. Datus par darījumiem sniedz atsevišķi par katru shēmu – valsts un starptautisko (piem., *SEPA* kredīta pārvedumu shēmu vai *SEPA* ātro kredīta pārvedumu shēmu). Tas pats princips attiecas uz kredīta pārvedumu vērtību.
27. Apakškategorijas "iniciēts datnē/datu paketē", "iniciēts ar vienu maksājumu" un "citi" ietver visus *SEPA* un ārpus *SEPA* darījumus.
28. "Nosūtītie iekšzemes darījumi", "nosūtītie pārrobežu darījumi", "saņemtie iekšzemes darījumi" un "saņemtie pārrobežu darījumi" ietver gan *SEPA*, gan ārpus *SEPA* darījumus.
29. Kredīta pārvedumos neiekļauj skaidrās naudas iemaksas kontā, kas veiktas, izmantojot bankas veidlapu.

Tiešais debets

30. Iekļauj gan vienreizēju, gan atkārtotu tiešo debetu. Atkārtota tiešā debeta gadījumā katru atsevišķo maksājumu uzskaita kā vienu darījumu.
31. Iekļauj tiešo debetu, ko izmanto, lai veiktu norēķinus par nenokārtotajām saistībām darījumos ar kredītkartēm, debetkartēm vai atliktā debeta kartēm, jo tie ir atsevišķi kartes turētāja maksājumi kartes emitentam.
32. Tiešais debets tiek tālāk iedalīts "iniciēts datnē/datu paketē" un "iniciēts ar vienu maksājumu". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, tiešā debeta kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz tiešā debeta kopējo vērtību.
33. Apakškategorijas "iniciēts datnē/datu paketē" un "iniciēts ar vienu maksājumu" ietver visus *SEPA* un ārpus *SEPA* darījumus.
34. Tiešā debeta darījumi tiek tālāk iedalīti pēc "piekrišana ar elektronisku pilnvarojumu" un "piekrišana sniegta citādi". Apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas. To summa ir vienāda ar tiešā debeta kopējo skaitu. Tas pats princips attiecas uz tiešā debeta vērtību.

35. Katrā kanālā, ko izmanto, lai sniegtu piekrišanu, datus par darījumiem sniedz atsevišķi par katru shēmu – valsts un starptautisko (piem., SEPA tiešā debeta pamata shēmu vai SEPA tiešā debeta uzņēmumi uzņēmumiem shēmu).
36. Tiešajā debitā neiekļauj skaidrās naudas izmaksu no konta, kas veikta, izmantojot bankas veidlapu.

Kartei piesaistīti maksājumu darījumi

37. Datus par kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, kurus izsnieguši rezidentu MPS vai pieņēmuši rezidentu MPS (izņemot kartes, kurām ir vienīgi e-naudas funkcija), sniedz neatkarīgi no kartes, ar kuru veikts kartei piesaistīts maksājuma darījums, maksājumu zīmola reģistrācijas vietas.
38. Datus par nosūtītajiem kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem sniedz kartes izsniedzēji MPS, savukārt datus par saņemtajiem kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem sniedz maksājuma pieņēmēji MPS.
39. Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI ietver arī datus par kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem virtuālajos pārdošanas punktos, piem., izmantojot internetu vai telefonu.
40. Kartēm piesaistītus maksājumu darījumus iedala arī: "iniciētos elektroniski" un "iniciētos veidā, kas nav elektronisks". Tā kā iniciēšanas veidi ir savstarpēji izslēdzoši, kartēm piesaistītu maksājumu darījumu kopējais skaits ir iniciēšanas veidu summa. Tas pats princips attiecas uz kartēm piesaistītu maksājumu darījumu kopējo vērtību.
41. "Iniciēti elektroniski" tiek tālāk iedalīti apakšveidos "mobilo maksājumu risinājumi", "iniciēti fiziskos EFTPOS", "iniciēti bankomātos" un "citi". "Iniciēti fiziskos EFTPOS" un "iniciēti bankomātos" ietver tikai neattālināti iniciētus kartēm piesaistītus maksājumu darījumus, savukārt "mobilo maksājumu risinājumi" ietver tikai attālināti iniciētus kartēm piesaistītus maksājumu darījumus. Dalījums "citi" var ietvert attālināti vai neattālināti iniciētus kartēm piesaistītus maksājumu darījumus. Apakšveidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tas pats princips attiecas uz kartēm piesaistītu maksājumu darījumu "iniciēti elektroniski" kopējo vērtību.
42. Kartēm piesaistītus maksājumu darījumus, kas iniciēti neelektroniski, un elektroniski iniciētus darījumus sīkāk iedala attālinātos un neattālinātos iniciēšanas veidos, un katrā no tiem kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti elektroniski, kartei piesaistītu maksājumu darījumu skaits jāsniedz atsevišķi par katru valsts un starptautisko MKS (piem., VISA vai MasterCard). Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.
43. Katrā MKS darījumus iedala pēc kartes funkcijām (t.i., debets, atliktais debets un kredīts) un pēc "autentificēta, izmantojot DLA" un "autentificēta bez DLA". Kartēm piesaistīto maksājumu darījumu, kurus "apstrādā maksājumu karšu shēma", kopējais skaits ir dažādo, savstarpēji izslēdzošo karšu funkciju summa, kas vienāda arī ar to darījumu summu, kuri autentificēti, izmantojot DLA un bez DLA. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.
44. Nosūtīto darījumu skaits MKS dalījumā ir vienāds ar elektroniski iniciēto kartēm piesaistīto maksājumu darījumu kopējo skaitu, kas veikti ar kartēm, kuras izdevušas rezidentu MPS. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību un kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem, ko pieņēmušas rezidentu MPS (saņemti).
45. Darījumiem, kas autentificēti bez DLA, norāda iemeslus autentificēšanai bez DLA (t.i., "zemas vērtības darījumi", "zemas vērtības bezkontakta darījumi", "uzticami saņēmēji", "atkārtoti darījumi", "neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām", "droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli", "darījumu riska analīze", "tirgotāju iniciēti darījumi" un "citi"). Ja attiecīgajā gadījumā varētu piemērot vairākus atbrīvojumus, sniedz datus par to atbrīvojumu, kurš ticis piemērots. Autentificēšanas bez DLA iemesli ir savstarpēji izslēdzoši. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību. Tomēr autentificēšanas bez DLA iemesli netiek norādīti MPS dalījumā, bet iedalīti tikai attālināti un neattālināti iniciētos elektroniskos karšu maksājumos.

46. Neiekļauj kartēm piesaistītus maksājumu darījumus ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, ko izsniegušas rezidentu MPS, kuriem ir tikai e-naudas funkcija.

Skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus (izņemot e-naudas darījumus)

47. Šajā kategorijā iekļauj skaidrās naudas izmaksu, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus, ko izsnieguši rezidentu MPS (izņemot e-naudas darījumus) un par ko datus sniedzis kartes izdevējs.
48. Dati par izmaksu skaitu jāsniedz atsevišķi par katru valsts un starptautisko MKS (piem., VISA vai MasterCard). Katru MKS sīkāk iedala pēc kartes funkcijas (t.i., debets, atliktais debets un kredīts). Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

E-naudas maksājumu darījumi

49. Katrs darījums tiek iedalīts tikai vienā apakškategorijā, t.i. "izmantojot kartes, kurās var tieši glabāt e-naudu" vai "izmantojot e-naudas kontus". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, e-naudas maksājumu darījumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz e-naudas maksājumu darījumu kopējo vērtību.
50. Katru apakškategorijā "izmantojot e-naudas kontus" iekļauto darījumu papildus iekļauj vai tikai vienā no apakškategorijām "pieklūstot ar kartes palīdzību", "mobilo maksājumu risinājumi" vai "citi". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, e-naudas maksājumu darījumu, izmantojot e-naudas kontus, kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz e-naudas maksājumu darījumu kopējo vērtību.
51. "P2P mobilo maksājumu risinājums" ir "mobilo maksājumu risinājumu" apakškategorija.
52. E-naudas maksājumu darījumus iedala attālināti un neattālināti iniciētos un katrā kategorijā – "autenticētos, izmantojot DLA" un "autenticētos bez DLA". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, e-naudas maksājumu darījumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.
53. Darījumi, kurus norāda pie "autenticēti bez DLA", tiek tālāk iedalīti iemeslos autentificēšanai bez DLA (t.i., "zemas vērtības darījumi", "zemas vērtības bezkontakta darījumi", "uzticami saņēmēji", "atkārtoti darījumi", "neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām", "droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli", "maksājumi sev", "darījumu riska analīze", "tirgotāju iniciēti darījumi" un "citi"). Ja attiecīgajā gadījumā varētu piemērot vairākus atbrīvojumus, sniedz datus par to atbrīvojumu, kurš ticis piemērots. Tā kā iemesli autentificēšanai bez DLA ir savstarpēji izslēdzoši, "autenticēti bez DLA" kopējais skaits ir šo iemeslu summa. Tas pats attiecas uz darījumu vērtību.

Čeki

54. Sniedz datus par saņemtajiem un nosūtītajiem čekiem. Datus par nosūtītajiem čekiem sniedz maksājuma saņēmēja MPS, savukārt datus par saņemtajiem čekiem sniedz maksātāja MPS.
55. Iekļauj skaidrās naudas izmaksu ar čeka palīdzību.
56. Skaidrās naudas izmaksu, izmantojot banku veidlapas, neiekļauj.
57. Neiekļauj izrakstītos, bet izpildei neiesniegtos čekus.

Bezkonta naudas pārvedumi

58. Datus par nosūtītajiem bezkonta naudas pārvedumiem sniedz maksātāja MPS, savukārt datus par saņemtajiem bezkonta naudas pārvedumiem sniedz maksājuma saņēmēja MPS.

59. Bezkonta naudas pārvedumos neiekļauj darījumus, kas piesaistīti maksātāja vai maksājumu saņēmēja maksājumu kontam. Datus par šādiem darījumiem norāda pie attiecīgā izmantotā maksājumu instrumenta.

Citi maksājumu pakalpojumi

60. Sniedz datus par saņemtajiem un nosūtītajiem darījumiem.
61. Iekļauj darījumus, kuros izmanto Direktīvas (ES) 2015/2366 I pielikumā uzskaitītos maksājumu pakalpojumus, bet kurus nevar uzskatīt par kādu no šajā regulā uzskaitītajiem maksājumu pakalpojumiem. Tāpēc šajā sadalījumā ietilpst "skaidrās naudas izmaksa kasē" un "skaidrās naudas noguldīšana kasē". "Skaidrās naudas izmaksa kasē" ir iekļauta kā nosūtīti citi maksājumu pakalpojumi, savukārt "skaidrās naudas noguldīšana kasē" ir iekļauta kā saņemti citi maksājumu pakalpojumi.

Maksājumu iniciēšanas pakalpojumi

62. Datus par darījumiem, kas iniciēti, izmantojot maksājumu iniciēšanas pakalpojumus, sniedz MIPS un iedala attālināti un neattālināti iniciētos un katrā kategorijā – "autentificētos, izmantojot DLA" un "autentificētos bez DLA". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, maksājumu iniciēšanas pakalpojumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats attiecas uz darījumu vērtību.
63. Katru darījumu iekļauj tikai vienā apakškategorijā, t.i., "kredīta pārvedumi" un "citi". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, maksājumu iniciēšanas pakalpojumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz darījumu kopējo vērtību.
64. Šos darījumus neiekļauj pie "maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI kopā", jo tie ir iekļauti pie attiecīgā maksājumu instrumenta, kas izmantots darījumā.

Citi pakalpojumi, kas nav iekļauti Direktīvā (ES) 2015/2366

65. Ietver apakškategorijas "kredīti kontos ar vienkāršu iegrāmatojumu", "debets kontos ar vienkāršu iegrāmatojumu" un "citi". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, citu pakalpojumu, kas nav iekļauti Direktīvā (ES) 2015/2366, kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats attiecas uz darījumu vērtību.
66. Apakškategorijās "kredīti kontos ar vienkāršu iegrāmatojumu" un "debets kontos ar vienkāršu iegrāmatojumu" iekļauj tikai darījumus, kam nav konkrētu maksājuma rīkojumu un kas ir veikti ar vienkāršu ienākošā/izejošā maksājuma iegrāmatojumu klienta kontā, t.i., neizmantojot tradicionālo maksājumu pakalpojumu.

2.3.2. daļa. *Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI, par kuriem pārskatus sniedz tikai tie pārskatu sniedzēji, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu (4.b tabula)*

1. Ne-MFI iniciēti maksājumu darījumi jebkuram darījumu partnerim vai MPS iniciēti maksājumu darījumi, ja darījumu partneris ir ne-MFI. Tas ietver:
 - a) maksājumu darījumus, kas notiek starp diviem kontiem dažādos MPS un kas tiek veikti ar starpnieka palīdzību, t.i., ja maksājumi tiek nosūtīti citam MPS vai maksājumu sistēmai; un
 - b) maksājumu darījumus, kas notiek starp diviem kontiem vienā MPS, piemēram, iekšējie darījumi, kuros norēķinus par darījumu veic paša MPS kontos vai ar starpnieka, t.i., cita MPS vai maksājumu sistēmas, palīdzību.
2. Maksājumu darījumus, ko iniciējusi rezidentu MPS un kas izpildīti ar konkrētu maksājuma rīkojumu, t.i., izmantojot maksājuma instrumentu, uzskaita kā "maksājumu darījumus saistībā ar ne-MFI".

3. Līdzekļu pārvedumus starp viena turētāja kontiem un starp dažāda veida kontiem, uzskaita pēc izmantotā maksājumu pakalpojuma. Pārvedumi starp dažāda veida kontiem iever, piemēram, pārvedumus no pārvedama noguldījuma uz kontu, kurā tur nepārvedamu noguldījumu.
4. Sniedzot datus par liela apmēra maksājumu darījumiem, uzskaita katru maksājuma darījumu atsevišķi.
5. Iekļauj arī maksājumu darījumus ārvalstu valūtā. Datus konvertē euro pēc šiem darījumiem piemērojamā ECB atsaucē kursa.
6. Vajadzības gadījumā pārskatos atsevišķi iedala attālinātos un neattālinātos darījumus.
7. Datus par maksājumu darījumiem norāda pie izmantotā maksājumu pakalpojuma.

Pārrobežu darījumi

8. Nosūtīto darījumu gadījumā pārrobežu darījumus uzskaita valstī, no kuras cēlies darījums.
9. Saņemto darījumu gadījumā pārrobežu darījumus uzskaita valstī, kurā darījums saņemts.
10. Attiecībā uz pārrobežu kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem datus par darījumu partnera rezidenci un tirdzniecības vietas atrašanās vietu sniedz kopā. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem tiek sniegti, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem tiek sniegti, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskais terminālis. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskā tirdzniecības vieta.
11. Nosūtīto pārrobežu darījumu un saņemto pārrobežu darījumu starpība rāda neto pozitīvo vai negatīvo saldo darījumiem, kas tiek nosūtīti vai saņemti pārskata sniedzējā valstī.

Līdzekļu plūsma

12. Līdzekļu plūsmas virziens ir atkarīgs no maksājumu pakalpojuma un izmantotā iniciēšanas veida:
 - a) kredīta pārvedumu, bezkonta naudas pārvedumu, e-naudas maksājumu un līdzīgu darījumu gadījumā, kurā maksātājs iniciē darījumu, nosūtītājs dalībnieks ir arī līdzekļu sūtītājs, un saņēmējs dalībnieks ir līdzekļu saņēmējs;
 - b) tiešā debeta, e-naudas maksājumu un līdzīgu darījumu gadījumā, kurā saņēmējs iniciē darījumu, nosūtītājs dalībnieks ir arī līdzekļu saņēmējs, un saņēmējs dalībnieks ir līdzekļu nosūtītājs;
 - c) kartēm piesaistītu maksājumu darījumu gadījumā, lai gan saņēmējs iniciē darījumu, saskaņā ar šo regulu uzskata, ka darījumu iniciējis maksātājs.

Kredīta pārvedumi

13. Katrs darījums tiek iekļauts tikai vienā apakš kategorijā, t.i. "iniciēts papīra dokumenta veidā" vai "iniciēts elektroniski". Tā kā apakš kategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, kredīta pārvedumu kopējais skaits ir apakš kategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz kredīta pārvedumu kopējo vērtību.

14. Maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēju (MIPS) iniciēti kredīta pārvedumi papildus pievienoti apakšskategorijā "MIPS iniciēts". Šo apakšskategoriju tomēr neņem vērā kredīta pārvedumu kopējā skaitā vai kopējā vērtībā.
15. Kredīta pārvedumos iekļauj arī darījumus, kuros maksājuma darījuma sākumā vai beigās izmanto skaidro naudu un kredīta pārveduma maksājumu pakalpojumu.
16. Iekļauj arī kredīta pārvedumus, kurus izmanto, lai veiktu norēķinus par nenokārtotajām saistībām darījumos ar kartēm, kurām ir kredīta vai atliktā debeta funkcija.
17. Kredīta pārvedumi ietver visus Vienotās euro maksājumu telpas (*Single Euro Payments Area; SEPA*) kredīta pārvedumus, kā arī ārpus *SEPA* darījumus.
18. Datus par elektroniski iniciētiem kredīta pārvedumiem sīkāk iedala attālināti un neattālināti iniciētos un katrā kategorijā – "autenticētos, izmantojot drošu lietotāju autenticēšanu (DLA)" un "autenticētos bez DLA". Tā kā apakšskategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, kredīta pārvedumu kopējais skaits ir apakšskategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.
19. Kredīta pārvedumi, kurus norāda pie "autenticēti bez DLA", tiek tālāk iedalīti iemeslos autenticēšanai bez DLA (t.i., "zemas vērtības darījumi", "zemas vērtības bezkontakta darījumi", "maksājumi sev", "uzticami saņēmēji", "atkārtoti darījumi", "neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām", "droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli" un "darījumu riska analīze"). Ja attiecīgajā gadījumā varētu piemērot vairākus atbrīvojumus, sniedz datus par to atbrīvojumu, kurš ticis piemērots. Tā kā apakšskategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, "autenticēti bez DLA" kopējais skaits ir apakšskategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.
20. "Nosūtītie iekšzemes darījumi", "nosūtītie pārrobežu darījumi" un "saņemtie pārrobežu darījumi" ietver gan *SEPA*, gan ārpus *SEPA* darījumus.
21. Kredīta pārvedumos neiekļauj skaidrās naudas iemaksas kontā, kas veiktas, izmantojot bankas veidlapu.

Tiešais debets

22. Iekļauj gan vienreizēju, gan atkārtotu tiešo debetu. Atkārtota tiešā debeta gadījumā katru atsevišķo maksājumu uzskaita kā vienu darījumu.
23. Iekļauj tiešo debetu, ko izmanto, lai veiktu norēķinus par nenokārtotajām saistībām darījumos ar kredītkartēm, debetkartēm vai atliktā debeta kartēm, jo tie ir atsevišķi kartes turētāja maksājumi kartes emitentam.
24. Tiešais debets ietver visu *SEPA* tiešo debetu, kā arī ārpus *SEPA* tiešo debetu.
25. Tiešā debeta darījumi tiek iedalīti pēc "piekrišana ar elektronisku pilnvarojumu" un "piekrišana sniegta citādi". Apakšskategorijas ir savstarpēji izslēdzošas. To summa ir vienāda ar tiešā debeta kopējo skaitu. Tas pats princips attiecas uz tiešā debeta vērtību.
26. Tiešajā debitā neiekļauj skaidrās naudas izmaksu no konta, kas veikta, izmantojot bankas veidlapu.

Kartei piesaistīti maksājumu darījumi

27. Datus par kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, kurus izsnieguši rezidentu MPS vai pieņēmuši rezidentu MPS (izņemot kartes, kurām ir vienīgi e-naudas funkcija), sniedz neatkarīgi no kartes, ar kuru veikts maksājuma darījums, maksājumu zīmola reģistrācijas vietas.
28. Datus par nosūtītajiem kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem sniedz kartes izsniedzēji MPS, savukārt datus par saņemtajiem kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem sniedz maksājuma pieņēmēji MPS.

29. Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI ietver datus par kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem virtuālajos pārdošanas punktos, piem., izmantojot internetu vai telefonu.
30. Kartei piesaistītus maksājumu darījumus ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem sīkāk iedala arī: "iniciētos elektroniski" un "iniciētos veidā, kas nav elektronisks". Tā kā iniciēšanas veidi ir savstarpēji izslēdzoši, kartēm piesaistītu maksājumu darījumu kopējais skaits ir iniciēšanas veidu summa. Tas pats princips attiecas uz darījumu kopējo vērtību.
31. Elektroniski iniciētus kartēm piesaistītus maksājumu darījumus sīkāk iedala attālināti un neattālināti iniciētos kanālos, un katrā kategorijā dati par kartēm piesaistītu maksājumu darījumu skaitu jāsniedz pēc kartes funkcijām (t. i., debets, atliktais debets un kredīts) un pēc "autentificēts, izmantojot DLA" un "autentificēts bez DLA". Kartēm piesaistīto maksājumu darījumu, kas "iniciēti elektroniski", kopējais skaits ir dažādo, savstarpēji izslēdzošo karšu funkciju summa, kas vienāda arī ar to darījumu summu, kuri autentificēti, izmantojot DLA un bez DLA. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.
32. Darījumiem, kas autentificēti bez DLA, norāda iemeslus autentificēšanai bez DLA (t.i., "zemas vērtības darījumi", "zemas vērtības bezkontakta darījumi", "uzticami saņēmēji", "atkārtoti darījumi", "neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām", "droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli", "darījumu riska analīze", "tirgotāju iniciēti darījumi" un "citi"). Ja attiecīgajā gadījumā varētu piemērot vairākus atbrīvojumus, sniedz datus par to atbrīvojumu, kurš ticis piemērots. Tā kā iemesli autentificēšanai bez DLA ir savstarpēji izslēdzoši, "autentificēti bez DLA" kopējais skaits ir šo iemeslu summa. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.
33. Neiekļauj kartēm piesaistītus maksājumu darījumus ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, ko izsniegušas rezidentu MPS, kuriem ir tikai e-naudas funkcija.

Skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus (izņemot e-naudas darījumus)

34. Šajā kategorijā iekļauj skaidrās naudas izmaksu, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus, ko izsnieguši rezidentu MPS (izņemot e-naudas darījumus) un par ko datus sniedzis kartes izdevējs.
35. Datus par skaidrās naudas izmaksu sniedz par katru kartes funkciju (t.i., debets, atliktais debets un kredīts). Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

E-naudas maksājumu darījumi

36. E-naudas maksājumu darījumus iedala attālināti un neattālināti iniciētos un katrā kategorijā – "autentificētos, izmantojot DLA" un "autentificētos bez DLA". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, e-naudas maksājumu darījumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.
37. Darījumi, kurus norāda pie "autentificēti bez DLA", tiek tālāk iedalīti iemeslos autentificēšanai bez DLA (t.i., "zemas vērtības darījumi", "zemas vērtības bezkontakta darījumi", "uzticami saņēmēji", "atkārtoti darījumi", "neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām", "droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli", "maksājumi sev", "darījumu riska analīze", "tirgotāju iniciēti darījumi" un "citi"). Ja attiecīgajā gadījumā varētu piemērot vairākus atbrīvojumus, sniedz datus par to atbrīvojumu, kurš ticis piemērots. Tā kā iemesli autentificēšanai bez DLA ir savstarpēji izslēdzoši, "autentificēti bez DLA" kopējais skaits ir šo iemeslu summa. Tas pats attiecas uz darījumu vērtību.

Bezkonta naudas pārvedumi

38. Datus par bezkonta naudas pārvedumiem sniedz maksātāja MPS.

39. Bezkonta naudas pārvedumos neiekļauj darījumus, kas piesaistīti maksātāja vai maksājumu saņēmēja maksājumu kontam. Datus par šādiem darījumiem norāda pie attiecīgā izmantotā maksājumu instrumenta.

Maksājumu iniciēšanas pakalpojumi

40. Datus par darījumiem, kas iniciēti, izmantojot maksājumu iniciēšanas pakalpojumus, iedala attālināti un neattālināti iniciētos un katrā kategorijā – “autentificētos, izmantojot DLA” un “autentificētos bez DLA”. Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, maksājumu iniciēšanas pakalpojumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats attiecas uz darījumu vērtību.
41. Katru darījumu iekļauj tikai vienā apakškategorijā, t.i., “kredīta pārvedumi” un “citi”. Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, maksājumu iniciēšanas pakalpojumu kopējais skaits ir apakškategoriju summa. Tas pats princips attiecas uz darījumu kopējo vērtību.
42. Šos darījumus neiekļauj pie “maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI kopā”, jo tie ir iekļauti pie attiecīgā maksājumu instrumenta, kas izmantots darījumā.

2.4. daļa. Krāpnieciski maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI (5.a un 5.b tabula)

2.4.1. daļa. Krāpnieciski maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI (5.a tabula)

1. 2.3.1. daļas 1.–66. punktu piemēro krāpnieciskiem darījumiem, par kuriem sniegti dati 5.a tabulā. Tomēr neiekļauj saņemtos krāpnieciskos maksājumu darījumus, izņemot pieņemtos kartēm piesaistītos maksājumu darījumus.
2. Maksājumu pakalpojumu sniedzējam jāziņo par visiem krāpnieciskiem maksājumu darījumiem no brīža, kad atklāta krāpšana, izmantojot klienta sūdzību vai citus līdzekļus, neatkarīgi no tā, vai lieta, kas saistīta ar krāpniecisku maksājumu darījumu, atrisināta līdz brīdim, kad tiek paziņoti dati.
3. Papildus 2.3.1. daļā izklāstītajiem dalījumiem jānorāda arī “krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju” attiecībā uz krāpnieciskiem kredīta pārvedumiem, krāpniecisku tiešo debetu, krāpnieciskiem kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem ar rezidentu MPS izsniegtiem kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija, krāpniecisku skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus, izņemot e-naudas darījumus, un krāpnieciskiem e-naudas maksājumu darījumiem ar rezidentu MPS emitēto e-naudu.
4. Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju tiek tālāk iedalīti apakškategorijās “datu sniedzējs MPS” un “datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs”. Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, kategorijas “krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju” kopējais skaits ir apakškategoriju summa.
5. Datus kategorijā “krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju” sniedz MPS, kas paziņo par krāpniecisko maksājumu darījumu, un datus norāda tikai krāpniecisko maksājumu darījumu vērtību. Šajā postenī tiek norādīti dati tikai par nosūtītiem darījumiem.
6. Summa, ko veido “krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju”, nav vienāda ar krāpniecisku darījumu kopējo vērtību.

Krāpnieciski kredīta pārvedumi

7. Elektroniski iniciēti krāpnieciski kredīta pārvedumi tiek tālāk iedalīti pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., krāpnieka izdots maksājuma uzdevums, krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums, kā arī krāpnieka veikta manipulēšana ar maksātāju, lai izdotu maksājuma uzdevumu).
8. Par krāpšanas izcelsmi datus sniedz attiecībā uz katru kredīta pārvedumu shēmu, un tos šajā kategorijā sīkāk iedala “autentificētos, izmantojot DLA” un “autentificētos bez DLA”.

9. Katrā dalījumā krāpšanas izcelsmes veidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tāpēc krāpniecisko kredīta pārvedumu kopējais skaits kredīta pārvedumu shēmu dalījumā ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

Krāpniecisks tiešais debets

10. Krāpniecisks tiešais debets tiek tālāk iedalīts pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., "neautorizēts maksājumu darījums un "manipulēšana ar maksātāju").
11. Datus par krāpšanas izcelsmi sniedz par katru tiešā debeta shēmu, iedalot pēc "piekrišana ar elektronisku pilnvarojumu" un "piekrišana sniegta citādi".
12. Katrā dalījumā krāpšanas izcelsmes veidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tāpēc krāpnieciska tiešā debeta darījumu kopējais skaits tiešā debeta shēmu dalījumā ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

Krāpnieciski kartēm piesaistīti maksājumu darījumi

13. Krāpnieciski kartēm piesaistīti maksājumu darījumi tiek tālāk iedalīti pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., "krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums", "manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu karšu maksājumu" un "krāpnieka izdots maksājuma uzdevums", kas tālāk tiek iedalīti pēc "pazaudēta vai nozagta karte", "karte nav saņemta", "viltota karte", "kartes informācijas zādzība" un "citi").
14. Dati par krāpšanas izcelsmi tiek sniegti par katru MKS un iedalīti pēc "autenticēti, izmantojot DLA" vai "autenticēti bez DLA".
15. Katrā dalījumā krāpšanas izcelsmes veidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tāpēc krāpniecisku kartēm piesaistītu maksājumu darījumu kopējais skaits MKS dalījumā ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

Krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus, izņemot e-naudas darījumus

16. Krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa tiek tālāk iedalīta pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., "manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu skaidrās naudas izmaksu" un "krāpnieka izdots maksājuma uzdevums", kas tālāk tiek iedalīti pēc "pazaudēta vai nozagta karte", "karte nav saņemta", "viltota karte" un "citi"). Krāpšanas izcelsmes, par kurām dati tiek sniegti attiecībā uz katru MKS, ir savstarpēji izslēdzošas. Tāpēc krāpniecisku skaidrās naudas izmaksas darījumu kopējais skaits MKS dalījumā ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

Krāpnieciski e-naudas maksājumu darījumi

17. Krāpnieciski e-naudas maksājumu darījumi tiek tālāk iedalīti pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., "krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums", "manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu e-naudas maksājumu" un "krāpnieka izdots maksājuma uzdevums", kas tālāk tiek iedalīti pēc "pazaudēta vai nozagta e-naudas karte", "e-naudas karte nav saņemta", "viltota e-naudas karte", "kartes informācijas zādzība" un "neautorizēts e-naudas konta darījums").
18. Dati par krāpšanas izcelsmi tiek sniegti par attālināti un neattālināti iniciētiem e-naudas maksājumu darījumiem un katrā kategorijā – "autenticētu, izmantojot DLA" un "autenticētu bez DLA" dalījumā.
19. Katrā dalījumā krāpšanas izcelsmes veidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tāpēc krāpniecisku e-naudas maksājumu darījumu kopējais skaits kartes funkciju dalījumā un shēmu dalījumā ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

2.4.2. daļa. *Krāpnieciski maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI, par kuriem pārskatus sniedz tikai tie pārskatu sniedzēji, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu (5.b tabula)*

1. 2.3.2. daļas 1.–42. punktu piemēro krāpnieciskiem darījumiem, par kuriem sniegti dati 5.b tabulā.
2. Maksājumu pakalpojumu sniedzējam jāziņo par visiem krāpnieciskiem maksājumu darījumiem no brīža, kad atklāta krāpšana, piem., izmantojot klienta sūdzību vai citus līdzekļus, neatkarīgi no tā, vai lieta, kas saistīta ar krāpniecisku maksājumu darījumu, noslēgusies līdz brīdim, kad tiek paziņoti dati.
3. Papildus 2.3.2. daļā izklāstītajiem dalījumiem jānorāda arī "krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju" attiecībā uz krāpnieciskiem kredīta pārvedumiem, krāpniecisku tiešo debetu, krāpnieciskiem kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem ar rezidentu MPS izsniegtiem kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija, krāpniecisku skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus, izņemot e-naudas darījumus, un krāpnieciskiem e-naudas maksājumu darījumiem ar rezidentu MPS emitēto e-naudu.
4. Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju tiek tālāk iedalīti apakškategoriņās "datu sniedzējs MPS" un "datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs". Tā kā apakškategorijas ir savstarpēji izslēdzošas, kategorijas "krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju" kopējais skaits ir apakškategoriju summa.
5. Datus kategorijā "krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju" sniedz MPS, kas paziņo par krāpniecisko maksājumu darījumu, un datus norāda tikai krāpniecisko darījumu vērtību. Šajā postenī tiek norādīti dati tikai par nosūtītiem darījumiem.
6. Summa, ko veido "krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju", nav vienāda ar krāpniecisku darījumu kopējo vērtību.

Krāpnieciski kredīta pārvedumi

7. Krāpnieciski kredīta pārvedumi tiek tālāk iedalīti pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., "krāpnieka izdots maksājuma uzdevums", "krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums", kā arī "krāpnieka veikta manipulēšana ar maksātāju, lai izdotu maksājuma uzdevumu").
8. Dati par krāpšanas izcelsmi tiek iedalīti pēc "autenticēti, izmantojot DLA" vai "autenticēti bez DLA".
9. Katrā dalījumā krāpšanas izcelsmes veidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tāpēc krāpniecisko kredīta pārvedumu kopējais skaits ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

Krāpniecisks tiešais debets

10. Krāpniecisks tiešais debets tiek tālāk iedalīts pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., "neautorizēts maksājumu darījums un "manipulēšana ar maksātāju").
11. Krāpšanas izcelsme tiek iedalīta pēc "piekrišana ar elektronisku pilnvarojumu" un "piekrišana sniegta citādi".
12. Katrā dalījumā krāpšanas izcelsmes veidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tāpēc krāpnieciska tiešā debeta darījumu kopējais skaits ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

Krāpnieciski kartēm piesaistīti maksājumu darījumi

13. Krāpnieciski kartēm piesaistīti maksājumu darījumi tiek tālāk iedalīti pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., “krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums”, “manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu kartēm piesaistītu maksājumu darījumu” un “krāpnieka izdots maksājuma uzdevums”, kas tālāk tiek iedalīti pēc “pazaudēta vai nozagta karte”, “karte nav saņemta”, “viltota karte”, “kartes informācijas zādžība” un “citi”).
14. Dati par krāpšanas izcelsmi tiek iedalīti pēc “autenticēti, izmantojot DLA” vai “autenticēti bez DLA”.
15. Katrā dalījumā krāpšanas izcelsmes veidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tāpēc krāpniecisku kartēm piesaistītu maksājumu darījumu kopējais skaits ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

Krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus, izņemot e-naudas darījumus

16. Krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa tiek tālāk iedalīta pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., “manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu skaidrās naudas izmaksu” un “krāpnieka izdots maksājuma uzdevums”, kas tālāk tiek iedalīti pēc “pazaudēta vai nozagta karte”, “karte nav saņemta”, “viltota karte” un “citi”).
17. Dati par krāpšanas izcelsmi tiek iedalīti pēc “autenticēti, izmantojot DLA” vai “autenticēti bez DLA”.
18. Katrā dalījumā krāpšanas izcelsmes veidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tāpēc krāpnieciskas skaidrās naudas izmaksas darījumu kopējais skaits ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

Krāpnieciski e-naudas maksājumu darījumi

19. Krāpnieciski e-naudas maksājumu darījumi tiek tālāk iedalīti pēc krāpšanas izcelsmes (t.i., “krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums”, “manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu e-naudas maksājumu” un “krāpnieka izdots maksājuma uzdevums”, kas tālāk tiek iedalīti pēc “pazaudēta vai nozagta e-naudas karte”, “e-naudas karte nav saņemta”, “viltota e-naudas karte”, “kartes informācijas zādžība” un “neautorizēts e-naudas konta darījums”).
20. Dati par krāpšanas izcelsmi tiek iedalīti pēc “autenticēti, izmantojot DLA” vai “autenticēti bez DLA”.
21. Katrā dalījumā krāpšanas izcelsmes veidi ir savstarpēji izslēdzoši. Tāpēc krāpniecisku e-naudas maksājumu darījumu kopējais skaits kartes funkciju dalījumā un shēmu dalījumā ir vienāds ar dažādu krāpšanas izcelsmes veidu summu. Tas pats princips attiecas uz darījumu vērtību.

2.5. daļa. Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI pēc termināļa veida (6. tabula)

1. Visi rādītāji šajā tabulā attiecas uz skaidrās naudas vai bezskaidras naudas darījumiem fiziskā (ne virtuālā) terminālī.
2. Rezidentu MPS sniedz informāciju par visiem maksājumu darījumiem, kurus tie pieņem termināļos.
3. Rezidentu MPS sniedz informāciju par visiem maksājumu darījumiem ar MPS izsniegtajām kartēm termināļos, kuros darījumus pieņem nerezidentu MPS.
4. Mātesuzņēmums nesniedz datus par darījumiem termināļos, kuros darījumus pieņem MPS ārvalstu filiāles vai meitasuzņēmumi.

5. Darījumus pēc termināļa veida iedala trīs atšķirīgās kategorijās pēc MPS rezidences vietas. Tālāk norādītās a) un b) apakšpunktu kategorijas uzskaita pieņēmēja pusē, bet c) apakšpunkta kategoriju uzskaita izsniedzēja pusē:
 - a) maksājumu darījumi termināļos, kuros darījumus pieņem rezidentu MPS, ar rezidentu MPS izsniegtām kartēm;
 - b) maksājumu darījumi termināļos, kuros darījumus pieņem rezidentu MPS, ar nerezidentu MPS izsniegtām kartēm;
 - c) maksājumu darījumi termināļos, kuros darījumus pieņem nerezidentu MPS, ar rezidentu MPS izsniegtām kartēm;
6. 5. punktā minēto a), b) un c) kategoriju apakškategorijas nesummē.
7. Ģeogrāfisko dalījumu šajā tabulā nosaka termināļa atrašanās vieta.
8. E-naudas maksājumu darījumus, izmantojot kartes ar e-naudas funkciju, iedala gan darījumos ar kartēm, kurās var tieši glabāt e-naudu, gan darījumos ar kartēm, kuras nodrošina piekļuvi e-naudas kontos glabātai e-naudai.
9. Ja attiecībā uz "skaidrās naudas izmaksām POS termināļos" nav iespējas nodalīt datus par naudas izmaksām POS termināļos, datus sniedz kā par "POS darījumiem".
10. Skaidrās naudas noguldīšana kasē (OTC) ietver skaidro naudu, kas noguldīta MPS dienas vai nakts noguldījumu nodalījumā, lai papildinātu kontu MPS. Minētie darījumi neveido maksājumus tiešā nozīmē, jo tie ietver pāreju no skaidras naudas uz naudu kontā.
11. Skaidrās naudas izņemšana kasē (OTC) neveido maksājumus tiešā nozīmē, jo tie ietver pāreju no naudas kontā uz skaidru naudu.

2.6. daļa. Dalība atsevišķās maksājumu sistēmās (7. tabula)

1. Šajā tabulā norāda maksājumu sistēmas dalībnieku numuru, veidu un institucionālo sektoru (neatkarīgi no to atrašanās vietas) un datus tajā sniedz maksājumu sistēmas operators.
2. Rādītājs "dalībnieku skaits" ir divu savstarpēji izslēdzošu apakškategoriju "tiešie dalībnieki" un "netiešie dalībnieki" summa.
3. Rādītājs "tiešie dalībnieki" ir trīs savstarpēji izslēdzošu apakškategoriju "kreditīstādes", "centrālā banka" un "pārējie tiešie dalībnieki" summa.
4. Rādītājs "netiešie dalībnieki" ir četru savstarpēji izslēdzošu apakškategoriju "valsts pārvalde", "klīringa un norēķinu organizācijas", "pārējās finanšu iestādes" un "citi" summa.

2.7. daļa. Atsevišķu maksājumu sistēmu apstrādātie maksājumi (8. tabula)

1. Šajā tabulā norāda maksājumu darījumus, kas apstrādāti maksājumu sistēmās, iedalot pēc liela apjoma un neliela apjoma maksājumu sistēmām, un datus tajā sniedz maksājumu sistēmas operators.
2. Datus MPS maksājumu darījumiem savā vārdā sniedz attiecīgajos šīs tabulas rādītājos.
3. Maksājumu sistēmas, kurā norēķinu par savām pozīcijām veic cita maksājumu sistēma, piemēram, papildsistēma, gadījumā piemēro šādus principus:
 - a) norēķinu sistēma sniedz faktisko norēķinu operāciju skaitu un faktisko summu, par kādu veikti norēķini;

- b) ja maksājumu darījumu klīringu veic ārpus maksājumu sistēmas un ar maksājumu sistēmas palīdzību tiek veikti norēķini tikai par neto pozīcijām, uzskaita tikai darījumus neto pozīciju norēķiniem, un tos iedala pēc norēķinu darījumam izmantotā maksājumu pakalpojuma.
4. Katru maksājuma darījumu uzskaita tikai vienu reizi nosūtītāja dalībnieka pusē, t.i., maksātāja konta debetēšanu un saņēmēja konta kreditēšanu neuzskaita atsevišķi. Sk. sadaļu par līdzekļu plūsmu 2.3. daļā.
 5. Vairāku kredīta pārvedumu, t.i., liela apmēra maksājumu, gadījumā uzskaita katru maksājuma posteni.
 6. Ieskaita sistēmu gadījumā sniedz datus par maksājumu darījumu bruto skaitu un vērtību, nevis rezultātu pēc ieskaita.
 7. Maksājumu sistēmas nošķir un sniedz datus par iekšzemes un pārrobežu darījumiem pēc nosūtītāju un saņēmēju dalībnieku rezidences vietas. Klasifikācija "iekšzemes darījumi" un "pārrobežu darījumi" atspoguļo iesaistīto darījuma pušu atrašanās vietu.
 8. Lai novērstu dubulto uzskaiti, pārrobežu darījumus uzskaita valstī, no kuras cēlies darījums.
 9. Datus par bankomātos iniciētiem darījumiem sniedz attiecīgo izmantoto maksājumu pakalpojumu dalījumā.
 10. Rādītājs "kartēm piesaistīti maksājumu darījumi" ietver visus maksājumu sistēmā apstrādātos maksājumu darījumus neatkarīgi no tā, kur kartei piesaistītais maksājumu instruments tika izsniegts vai izmantots.
 11. Atcelti maksājumu darījumi netiek iekļauti. Darījumus, uz kuriem vēlāk attiecas atcelšanas darījums, iekļauj.

2.8. daļa. Ceturkšņa pārskatu sniegšana par maksājumu darījumiem saistībā ar ne-MFI (9. tabula)

1. 2.3.1. daļas 1.–66. punktu piemēro darījumiem, par kuriem sniegti dati 9. tabulā, izņemot 11. punktu. Attiecībā uz 9. tabulu par pārrobežu kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta, savukārt attiecībā uz pārrobežu kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti neattālināti, datus sniedz, lai identificētu valsti, kurā atrodas fiziskais terminālis.

Kartēm piesaistīti maksājumu darījumi

2. Datus par kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, kurus izsnieguši rezidenti MPS (izņemot kartes, kurām ir vienīgi e-naudas funkcija), sniedz neatkarīgi no kartes, ar kuru veikts maksājuma darījums, maksājumu zīmola reģistrācijas vietas.
3. Datus par nosūtītajiem kartēm piesaistītajiem maksājumu darījumiem sniedz izsniedzējs MPS.
4. Kartēm piesaistīti maksājumu darījumi ietver arī datus par kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem virtuālajās tirdzniecības vietās, piem., izmantojot internetu vai telefonu.
5. Kartei piesaistītus maksājumu darījumus ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem sīkāk iedala arī: "Iniciētos elektroniski", kas tiek tālāk iedalīti "iniciētos attālināti" un "iniciētos neattālināti". Apakšveidi ir savstarpēji izslēdzoši.

6. Ja pārskatu sniedzējam ir zināms tirgotāja kategorijas kods (TKK), to norāda darījumos, kas iniciēti elektroniski, gan attiecībā uz attālināti, gan neattālināti iniciētiem darījumiem.
-

II PIELIKUMS

DATU DEFINĪCIJAS

Termins	Definīcija
Ar vienu maksājumu iniciēts kredīta pārvedums (<i>credit transfer initiated on a single payment basis</i>)	Elektroniski iniciēts kredīta pārvedums, kas ir neatkarīgs no citiem kredīta pārvedumiem, t.i., tas nav daļa no kopīgi iniciētu kredīta pārvedumu grupas.
Ar vienu maksājumu iniciēts tiešais debets (<i>direct debit initiated on a single payment basis</i>)	Elektroniski iniciēts tiešais debets, kas ir neatkarīgs no citiem tiešajiem debetiem, t. i., tas nav daļa no kopīgi iniciētu tiešo debetu grupas.
Atkārtoti darījumi (<i>recurring transaction</i>)	Maksājumu darījumi, kuriem piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 14. pantā paredzētais izņēmums.
Atliktā debeta kartes (<i>delayed debit card</i>)	Karte, kas ļauj kartes turētājam par pirkumiem maksāt no konta, kuru atvēris kartes izsniedzējs, ievērojot atļauto limitu. Norēķini par šā konta bilanci pilnībā notiek iepriekš noteikta perioda beigās. Kartes turētājs parasti maksā gada maksu. Kartei ar atliktā debeta funkciju raksturīgā īpašība, kas to atšķir no kartes ar kredīta vai debeta funkciju, ir līgumiskā vienošanās, ar kuru piešķir kredītliniju ar pienākumu par parādu norēķināties iepriekš noteikta perioda beigās, nepiemērojot procentus. Šāda veida karti parasti sauc par "atliktā maksājuma karti".
Atlikums e-naudas datu nesējos, ko izsniegušas elektroniskās naudas iestādes (<i>outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers</i>)	Tās e-naudas vērtība pārskata perioda beigās, kuru emitējuši elektroniskās naudas emitenti un kura ir iestāžu, kas nav emitents, t. sk. elektroniskās naudas emitentu, kas nav emitents, turējumā.
Attālināts maksājumu darījums (<i>remote payment transaction</i>)	"Attālināts maksājumu darījums" ir "attālināts maksājumu darījums", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 6) punktā.
Autentificēšana (authentication)	"Autentificēšana" ir "autentificēšana", kas definēta Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 29) punktā.
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (<i>authenticated via non-strong customer authentication</i>)	"Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas" attiecas uz darījumiem, kuriem piemērots atbrīvojums no drošas lietotāju autentificēšanas saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 ⁽¹⁾ III nodaļu, kā arī uz darījumiem, kuriem nepiemēro Direktīvas (ES) 2015/2366 97. panta 1. punkta noteikumus. Iekļauj tirgotāju iniciētus darījumus, kā arī citus darījumus, uz kuriem neattiecas DLA.
Ātrais maksājums (<i>instant payment</i>)	Ātrie maksājumi ir elektroniski neliela apjoma maksājumi, ko apstrādā reālajā laikā, 24 stundas diennaktī, 365 dienas gadā un kuros līdzekļi tiek nekavējoties darīti pieejami saņēmēja lietošanai.
Bankomāti ar kredīta pārveduma funkciju (<i>ATM with a credit transfer function</i>)	Bankomāti, kas autorizētiem lietotājiem ļauj veikt kredīta pārvedumus, izmantojot kartei piesaistītus maksājumu instrumentus vai citus līdzekļus.
Bankomāti ar skaidrās naudas izmaksas funkciju (<i>ATM with a cash withdrawal function</i>)	Bankomāti, kas autorizētiem lietotājiem ļauj izņemt skaidro naudu no viņu kontiem, izmantojot kartei piesaistītus maksājumu instrumentus vai citus līdzekļus.
Bankomāts (<i>automated teller machine; ATM</i>)	Elektromehāniska ierīce, kas autorizētiem lietotājiem, kuri lieto kartei piesaistītus maksājumu instrumentus vai citus līdzekļus, ļauj izņemt skaidru naudu no viņu kontiem un/vai izmantot citus pakalpojumus, tostarp, konta bilances apskati, līdzekļu pārvedumu vai naudas noguldīšanu.
Bezkonta naudas pārvedums (<i>money remittance</i>)	"Bezkonta naudas pārvedums" ir "bezkonta naudas pārvedums", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 22) punktā.

Termins	Definīcija
Bezkontakta maksājums (<i>contactless payment</i>)	Maksājumu darījums, izmantojot karti vai citus līdzekļus, ja maksātājs un tirgotājs (un/vai tā aprīkojums) fiziski atrodas vienā vietā un sakari starp pārnēsājamo ierīci un tirdzniecības vietu (POS) tiek nodrošināti, izmantojot bezkontakta tehnoloģiju.
Centrālā banka (<i>central bank</i>)	“Centrālā banka” ir “centrālā banka” (S.121. apakšsektors), kas definēta Regulas (ES) Nr. 549/2013 A pielikuma 2.72.–2.74. punktā.
Citi maksājumu pakalpojumi (<i>other payment services</i>)	Jebkurš maksājumu pakalpojums, kurš iekļauts Direktīvas (ES) 2015/2366 piemērošanas jomā, bet kuru nevar iekļaut nevienā citā III pielikuma maksājumu pakalpojuma kategorijā.
Citi MPS un e-naudas emitenti (<i>other PSPs and e-money issuers</i>)	Citi MPS un e-naudas emitenti ir “maksājumu pakalpojumu sniedzēji”, kas definēti šajā pielikumā, izņemot šajā pielikumā definētās kredītiestādes, šajā pielikumā definētās e-naudas iestādes, šajā pielikumā definētās maksājumu iestādes un šajā pielikumā definētās centrālās bankas.
Citi pakalpojumi, kas nav iekļauti Direktīvā (ES) 2015/2366 (<i>other services not included in Directive (EU) 2015/2366</i>)	Jebkurš pakalpojums, kurš nav iekļauts Direktīvas (ES) 2015/2366 piemērošanas jomā un kuru nevar iekļaut nevienā citā III pielikuma maksājumu pakalpojuma kategorijā.
Čeks (<i>cheque</i>)	Rakstisks un parakstīts vienas puses (izrakstītāja) rīkojums citai (izpildītājam, parasti kredītiestādei), kas liek izpildītājam bez nosacījumiem un pēc pieprasījuma samaksāt norādīto summu izrakstītājam vai izrakstītāja norādītai trešai personai.
Darījumi termināļos, kuros darījumus pieņem nerezidentu MPS, ar rezidentu MPS izsniegtām kartēm (<i>transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs</i>)	Maksājumu darījumi, kas veikti visos termināļos, kuros darījumus pieņem nerezidentu MPS (t.i., neatkarīgi no tā, vai termināļi atrodas MPS atrašanās valstī vai ir ārpus tās), ja darījumos izmantotās kartes izsnieguši rezidentu MPS. Ģeogrāfiskais dalījums (kā noteikts III pielikumā) attiecas uz termināļu atrašanās vietu.
Darījumi termināļos, kuros darījumus pieņem rezidentu MPS, ar nerezidentu MPS izsniegtām kartēm (<i>transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs</i>)	Maksājumu darījumi, kas veikti visos termināļos, kuros darījumus pieņem rezidentu MPS (t.i., neatkarīgi no tā, vai termināļi atrodas MPS atrašanās valstī vai ir ārpus tās), ja darījumos izmantotās kartes izsnieguši nerezidentu MPS. Ģeogrāfiskais dalījums (kā noteikts III pielikumā) attiecas uz termināļu atrašanās vietu.
Darījumi termināļos, kuros darījumus pieņem rezidentu MPS, ar rezidentu MPS izsniegtām kartēm (<i>transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs</i>)	Maksājumu darījumi, kas veikti visos termināļos, kuros darījumus pieņem rezidentu MPS (t. i., neatkarīgi no tā, vai termināļi atrodas MPS atrašanās valstī vai ir ārpus tās), ja darījumos izmantotās kartes izsnieguši rezidentu MPS. Ģeogrāfiskais dalījums (kā noteikts III pielikumā) attiecas uz termināļu atrašanās vietu.
Darījums bankomātā, izņemot e-naudas darījumus (<i>ATM transaction (except e-money transactions)</i>)	Maksājumu darījums (2) bankomātā, izmantojot kartei piesaistītus maksājumu instrumentus vai citus līdzekļus. E-naudas maksājumu darījumus neiekļauj.
Darījumu riska analīze (<i>Transaction Risk Analysis; DRA</i>)	Maksājumu darījumi, kuriem piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 18. pantā paredzētais izņēmums.
Datnē / datu paketē iniciēts kredīta pārvedums (<i>credit transfer initiated in a file/batch</i>)	Elektroniski iniciēts kredīta pārvedums, kas ir daļa no kredīta pārvedumu grupas, kuru maksātājs iniciējis kopā, izmantojot tam paredzētu līniju. Sniedzot datus par darījumu skaitu, katru datu paketē iekļauto kredīta pārvedumu uzskaita kā atsevišķu kredīta pārvedumu.
Datnē / datu paketē iniciēts tiešais debets (<i>direct debit initiated in a file/batch</i>)	Elektroniski iniciēts tiešais debets, kas ir daļa no tiešo debetu grupas, kuru maksājuma saņēmējs iniciējis kopā. Sniedzot datus par darījumu skaitu, katru datu paketē iekļauto tiešo debetu uzskaita kā atsevišķu tiešo debetu.
Debetkarte (<i>debit card</i>)	“Debetkarte” ir “debitkarte”, kas definēta Regulas (ES) 2015/751 2. panta 33) punktā.

Termins	Definīcija
Debets kontā ar vienkāršu iegrāmatojumu (<i>debits from the account by simple book entry</i>)	Debets darījums, ko iniciējis MPS (t. sk. elektroniskās naudas emitents), bez konkrēta maksājuma rīkojuma un ko izpilda ar vienkāršu iegrāmatojumu (debets ierakstu) klienta kontā, t. i. neizmantojot tradicionālu maksājumu instrumentu. Šajā postenī sniedz datus par šādiem darījumiem: a) maksa par bankas procentiem; b) bankas maksājumu atskaitījums; c) nodokļu maksājumu, kas saistīta ar finanšu aktīviem gadījumos, ja tie ir atsevišķs darījums, bet klients tos nav atsevišķi autorizējis; d) kredīta summa atmaksas; un e) citi debeti kontos ar vienkāršu iegrāmatojumu. Šos datus neiekļauj tiešajos debetos.
Droša lietotāju autentificēšana (<i>strong customer authentication; DLA</i>)	"Droša lietotāju autentificēšana (DLA)" ir "droša lietotāju autentificēšana", kas definēta Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 30) punktā.
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli (<i>secure corporate payment processes and protocols</i>)	Maksājumu darījumi, kuriem piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 17. pantā paredzētais izņēmums.
EFTPOS terminālis (<i>EFTPOS terminal</i>)	EFTPOS terminālis elektroniski iegūst maksājumu informāciju un dažos gadījumos ir domāts tam, lai šādu informāciju nosūtītu tiešsaistes režīmā, autorizācijas pieprasījumiem notiekot reālajā laikā, vai nesaistes režīmā. EFTPOS termināļi iekļauj termināļus, kurus neapkalpo darbinieks.
E-komercija (<i>e-commerce</i>)	Preču vai pakalpojumu pārdošana vai iegāde, ko elektronisku darījumu veidā savā starpā veic uzņēmumi, mājsaimniecības, fiziskas personas vai privātas organizācijas, izmantojot internetu vai citos datoru nodrošinātus (tiešsaistes sakaru) tīklus. Termins ietver preču un pakalpojumu pasūtīšanu, ko veic datortīklos, bet maksājumi un preču galīgā piegāde var notikt vai nu tiešsaistē, vai arī ārpus tās.
Elektroniskā nauda (e-nauda) (<i>electronic money (e-money)</i>)	"Elektroniskā nauda" ir "elektroniskā nauda", kas definēta Direktīvas 2009/110/EK 2. panta 2. punktā.
Elektroniskās naudas emitents (<i>electronic money issuer</i>)	"Elektroniskās naudas emitents" ir "elektroniskās naudas emitents", kas definēts Direktīvas 2009/110/EK 2. panta 3. punktā.
Elektroniskās naudas iestāde (<i>electronic money institution</i>)	"Elektroniskās naudas iestāde" ir "elektroniskās naudas iestāde", kas definēta Direktīvas 2009/110/EK 2. panta 1. punktā.
Elektroniski iniciēti kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, kurus izsnieguši rezidentu MPS (<i>card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically</i>)	Kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem, ko iniciē EFTPOS, bankomātā vai citā fiziskā terminālī, kas ļauj veikt elektronisku maksājumu iniciēšanu, vai attālināti, izmantojot elektroniskus informācijas pārraides līdzekļus. Kartēm piesaistītus maksājumu darījumus ar rezidentu MPS izsniegtiem kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, kuri iniciēti papīra dokumenta veidā (piemēram, izmantojot kartēm piesaistītu maksājumu instrumentu imprinterus vai iegūstot maksājumu informāciju manuāli uz papīra sertifikātiem), neiekļauj.
Elektroniski iniciēti kredīta pārvedumi (<i>credit transfers initiated electronically</i>)	Jebkurš kredīta pārvedums, kuru maksātājs iesniedz, neizmantojot papīra dokumentu, t. i., iesniedz elektroniski.
E-naudas karšu papildināšanas/izņemšanas terminālis (<i>e-money card-loading and unloading terminal</i>)	Terminālis, kas ļauj e-naudas vērtību no elektroniskās naudas emitenta pārvest kartes ar e-naudas funkciju turētājam un atpakaļ, t. i., papildināšanu/izņemšanu.
E-naudas karšu terminālis (<i>e-money card terminal</i>)	Terminālis, kas ļauj e-naudas vērtību no elektroniskās naudas emitenta pārvest kartes ar e-naudas funkciju turētājam un atpakaļ, t. i., papildināšanu/izņemšanu, vai terminālis, kas personām, kuras kartē ar e-naudas funkciju tur e-naudu, ļauj e-naudas vērtību no kartes atlikuma pārvest tirgotājam vai citam saņēmējam.
E-naudas karte nav saņemta (<i>e-money card not received</i>)	E-naudas karte, attiecībā uz kuru maksātājs apgalvo, ka tā netika saņemta, lai gan maksātāja MPS (izsniedzējs) apgalvo, ka tā nosūtīta maksātājam (izmantojot jebkuru piegādes veidu).

Termins	Definīcija
E-naudas kartes papildināšana/izņemšana (<i>e-money card-loading and unloading</i>)	Darījumi, kas ļauj e-naudas vērtību no elektroniskās naudas emitenta pārvest kartes ar e-naudas funkciju turētājam un atpakaļ. Iekļauj gan papildināšanas, gan izņemšanas darījumus.
E-naudas kartes pieņemšie termināļi (<i>e-money card accepting terminal</i>)	Terminālis, kas personām, kuras kartē ar e-naudas funkciju tur e-naudu, ļauj e-naudas vērtību no kartes atlikuma pārvest tirgotājam vai citam saņēmējam.
E-naudas konti, kuriem piekļūst ar kartes palīdzību (<i>e-money accounts accessed through a card</i>)	Sk. "e-naudas kontu" un "kartes ar e-naudas funkciju" definīcijas.
E-naudas konts (<i>e-money account</i>)	Konts, kurā tiek glabāta e-nauda ⁽³⁾ un kura konta atlikumu kontā turētājs var izmantot, lai veiktu maksājumus un lai pārvestu līdzekļus no viena konta uz otru.
E-naudas maksājums, izmantojot e-naudas kontus (<i>e-money payment with e-money accounts</i>)	Darījums, kurā līdzekļi no maksātāja e-naudas konta tiek pārvesti uz maksājuma saņēmēja kontu. Sk. "e-naudas kontu" definīciju.
E-naudas maksājums, izmantojot e-naudas kontus, t. sk. piekļūstot ar kartes palīdzību (<i>e-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card</i>)	Darījums, kurā karte tiek izmantota, lai piekļūtu e-naudas kontam un pēc tam līdzekļus no maksātāja e-naudas konta pārskaitītu uz maksājuma saņēmēja kontu. Sk. "e-naudas kontu" definīciju.
E-naudas maksājums, izmantojot kartes, kurās var tieši glabāt e-naudu (<i>e-money payment with cards on which e-money can be stored directly</i>)	Darījums, kurā kartes ar e-naudas funkciju turētājs e-naudas vērtību no sava kartes atlikuma pārved saņēmējam.
E-naudas maksājumu darījums (<i>e-money payment transaction</i>)	"E-naudas maksājumu darījums" ir maksājuma darījums, izmantojot elektronisko naudu. Sk. "elektroniskās naudas" definīciju.
Filiāle (<i>branch</i>)	Komercdarbības vieta, kura nav galvenais birojs un kura atrodas pārskatu sniedzējā valstī, un kuru izveidojis maksājumu pakalpojumu sniedzējs (MPS), kurš reģistrēts citā valstī. Tā nav juridiska persona, un tā tieši veic dažus vai visus darījumus, kas raksturīgi MPS darbībai. Visas darījumdarbības vietas, kuras viena un tā pati citā valstī juridiski inkorporēta iestāde ir izveidojusi pārskatu sniedzējā valstī, veido vienu filiāli. Katra šī darījumdarbības vieta tiek skaitīta kā atsevišķs birojs.
Iekšzemes maksājumu darījums (<i>domestic payment transaction</i>)	"Iekšzemes maksājumu darījums" ir "iekšzemes maksājumu darījums", kas definēts Regulas (ES) Nr. 260/2012 2. panta 27) punktā. Attiecībā uz karti piesaistītiem maksājumu darījumiem "iekšzemes maksājumu darījums" ir "iekšzemes maksājumu darījums", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/751 2. panta 9) punktā.
Iestādes, kas sniedz maksājumu pakalpojumus ne-MFI (<i>institutions offering payment services to non-MFIs</i>)	Ietver visus MPS, kas definēti šajā pielikumā un piedāvā maksājumu pakalpojumus ne-MFI.
Internetbankā veikti kredīta pārvedumi (<i>online banking based credit transfers</i>)	Kredīta pārvedumi, kas iniciēti, izmantojot internetbanku vai maksājumu iniciēšanas pakalpojumus.
Izmantojot attālinātu kanālu, elektroniski iniciēti kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, kurus izsnieguši rezidentu MPS (<i>card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel</i>)	Elektroniski iniciēti kartei piesaistīti maksājumu darījumi, kas ir attālinātu maksājumu darījumu veids, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 6) punktā.
Izmantojot attālinātu kanālu, neelektroniski iniciēti kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, kurus izsnieguši rezidentu MPS (<i>card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel</i>)	Neelektroniski iniciēti kartei piesaistīti maksājumu darījumi, kas ir attālinātu maksājumu darījumu veids, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 6) punktā.

Termins	Definīcija
Karšu kopskaits neatkarīgi no kartes funkciju skaita (<i>total number of cards (irrespective of the number of functions on the card)</i>)	Apdzīvībā esošo karšu kopskaits. Tām var būt viena vai vairākas šādas funkcijas: skaidrā nauda, debets, atliktais debets, kredīts vai e-nauda.
Karte (<i>card</i>)	Maksājumu instruments, kuram piesaistīts unikāls numurs, ko var izmantot maksājuma, skaidrās naudas izmaksas vai skaidrās naudas noguldījuma iniciēšanai un ko apstrādā ar karšu shēmas starpniecību vai kartes izsniedzēja uzturētā tīklā. Numuru var glabāt fiziskā kartē, citā ierīcē (t. sk. atslēgu piekariņā, uz uzlīmes, viedtālrunī) vai virtuālā vidē bez fiziskas ierīces. Atbilstoši līgumam ar kartes izsniedzēju kartes to turētājiem dod iespēju izmantot vienu vai vairākas no šīm funkcijām: skaidrā nauda, debets, atliktais debets, kredīts un e-nauda.
Karte ar bezkontakta maksājumu funkciju (<i>card with a contactless payment function</i>)	Karte, kas karšu maksājumu darījumu ļauj iniciēt ar noteikta veida bezkontakta tehnoloģiju, ja attiecīgā maksājumu darījuma maksātājs un maksājuma saņēmējs (un/vai tā aprīkojums) fiziski atrodas vienā vietā.
Karte ar debeta, skaidrās naudas un e-naudas funkciju apvienojumu (<i>card with a combined debit, cash and e-money function</i>)	MPS izsniegta karte, kurā apvienotas skaidrās naudas, debeta un e-naudas funkcijas.
Karte ar e-naudas funkciju, kura papildināta vismaz vienu reizi (<i>card with an e-money function which has been loaded at least once</i>)	Karte ar e-naudas funkciju, kura papildināta vismaz vienu reizi un tāpēc var tikt uzskatīta par aktivizētu. Papildināšanu var interpretēt kā norādi uz nolūku izmantot e-naudas funkciju.
Karte ar maksājuma funkciju, izņemot kartes, kam ir vienīgi e-naudas funkcija (<i>card with a payment function (except cards with an e-money function only)</i>)	Karte, kurai ir vismaz viena no šādām funkcijām: debeta funkcija, atlikta debeta funkcija vai kredīta funkcija. Kartei var būt arī citas funkcijas, piemēram, e-naudas funkcija, bet kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija, šajā kategorijā neuzskaita. Kartes, kurām ir tikai skaidras naudas izmaksas/noguldīšanas funkcija, neiekļauj.
Karte ar skaidrās naudas funkciju (<i>card with a cash function</i>)	Karte, kas ļauj turētājam izņemt skaidro naudu no bankomāta un/vai noguldīt skaidro naudu bankomātā.
Karte nav saņemta (<i>card not received</i>)	Kartei piesaistīts maksājumu instruments, attiecībā uz kuru maksātājs apgalvo, ka tā nav saņemta, lai gan maksātāja MPS (izsniedzējs) apgalvo, ka tā nosūtīta maksātājam (izmantojot jebkuru piegādes veidu).
Kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartei piesaistītiem maksājumu instrumentiem, ko izsniegušas rezidentu MPS, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija (<i>card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only)</i>)	Kartēm piesaistīti maksājumu darījumi, kurus veic, izmantojot debetkartes, atlikta debeta kartes vai kredītkartes termināli vai citā veidā. Iekļauj visus maksājumu darījumus, kas iniciēti ar kartēm piesaistītu maksājumu instrumentu, t. i.: a) visus darījumus, kuros pieņēmējs un kartēm piesaistīta maksājumu instrumenta izsniedzējs ir dažādas iestādes; un b) visus darījumus, kuros pieņēmējs un kartēm piesaistīta maksājumu instrumenta izsniedzējs ir viena iestāde; un Iekļauj atskaitījumus no MPS konta kartēm piesaistīta maksājumu darījuma norēķinu rezultātā, kurā pieņēmējs un kartēm piesaistīta maksājumu instrumenta/darījuma izsniedzējs ir viena iestāde. Iekļauj kartēm piesaistītus maksājumu darījumus pa telefonu vai internetā, izmantojot kartēm piesaistītu maksājumu instrumentu. E-naudas maksājumu darījumus neiekļauj. Skaidrās naudas izmaksu un noguldīšanu bankomātos neiekļauj. Par tiem datus sniedz ailēs "skaidrās naudas izmaksa no bankomāta" vai "skaidrās naudas noguldīšana bankomātā". Kredīta pārvedumu bankomātā neiekļauj. Par tiem datus sniedz "kredīta pārvedumos". Skaidrās naudas izmaksas POS termināļos neiekļauj.
Kartei piesaistīts maksājumu darījums (<i>card-based payment transaction</i>)	"Kartei piesaistīts maksājumu darījums" ir "kartei piesaistīts maksājumu darījums", kas definēts Regulas Nr. 2015/751 2. panta 7) punktā.

Termins	Definīcija
Kartei piesaistīts maksājumu darījums, kas iniciēts fiziskā EFTPOS (<i>card-based payment initiated at a physical EFTPOS</i>)	Elektroniski iniciēts kartei piesaistīts maksājumu darījums fiziskā POS, kurš atļauj elektroniskus līdzekļu pārvedumus. Šajā postenī parasti iekļauj kartēm piesaistītus maksājumu darījumus elektronisko līdzekļu pārveduma tirdzniecības vietas (<i>electronic funds transfer at point of sale; EFT-POS</i>) termināli tirgotāja atrašanās vietā. Tas neietver e-naudas maksājumu darījumus.
Kartei piesaistīts maksājumu instruments (<i>card-based payment instrument</i>)	"Kartei piesaistīts maksājumu instruments" ir "kartei piesaistīts maksājumu instruments", kas definēts Regulas Nr. 2015/751 2. panta 20) punktā.
Kartes ar e-naudas funkciju (<i>card with an e-money function</i>)	Kartes, kurās var tieši glabāt e-naudu un/vai kuras sniedz piekļuvi e-naudai e-naudas kontos, nodrošinot e-naudas maksājumu darījumus.
Kartes informācijas zādzība (<i>card details theft</i>)	Tādu sensitīvu maksājumu datu zādzība, kas definēti Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 32) punktā. Sensitīvi maksājumu dati šajā gadījumā attiecas uz kartei piesaistīta maksājumu instrumenta datiem.
Kartes izsniedzējs (<i>card issuer</i>)	"Kartes izsniedzējs" ir "izdevējs", kas definēts Regulas (ES) 2015/751 (4) 2. panta 2) punktā.
Kartes, kuras nodrošina piekļuvi e-naudas kontos glabātai e-naudai (<i>cards which give access to e-money stored on e-money accounts</i>)	Sk. "e-naudas kontu" definīciju.
Kartes, kurās var tieši glabāt e-naudu (<i>cards on which e-money can be stored directly</i>)	Kartē turētā e-nauda e-naudas turētāja īpašumā. Sk. arī "elektroniskās naudas" definīciju.
Klientu skaits (<i>number of clients</i>)	To maksājumu pakalpojumu lietotāju skaits, kuriem KIPS piedāvā savus pakalpojumus.
Klīringa un norēķinu organizācija (<i>clearing and settlement organisation</i>)	Jebkura klīringa un norēķinu organizācija, kura ir maksājumu sistēmas tiešais dalībnieks.
Koncentrācijas koeficients (<i>concentration ratio</i>)	"Koncentrācijas koeficients" ir maksājumu darījumu piecu lielāko nosūtītāju tirgus daļa katrā sistēmā (tas var ietvert centrālo banku). Pieci lielākie darījumu nosūtītāji pēc daudzuma var atšķirties no pieciem lielākajiem darījumu nosūtītājiem pēc vērtības. Katru dalībnieku ar individuālu piekļuvi sistēmai uzskaita atsevišķi, neatkarīgi no tā, vai starp diviem vai vairāk šādiem dalībniekiem pastāv saikne.
Konta informācijas pakalpojuma sniedzējs (KIPS) (<i>account information service provider (AISP)</i>)	"Konta informācijas pakalpojuma sniedzējs" ir "konta informācijas pakalpojuma sniedzējs", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 19) punktā.
Konta informācijas pakalpojuma sniedzējs (<i>payment initiation service provider; MIPS</i>)	"Konta informācijas pakalpojuma sniedzējs (MIPS)" ir "konta informācijas pakalpojuma sniedzējs", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 18) punktā.
Konta informācijas pakalpojums (KIP) (<i>account information service (AIS)</i>)	"Konta informācijas pakalpojums" ir "konta informācijas pakalpojums", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 16) punktā.
Kontu apkalpojošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs (<i>account servicing payment service provider; ASPSP</i>)	"Kontu apkalpojošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs" ir "kontu apkalpojošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 17) punktā.
Kontu skaits, kuriem piekļūst KIPS (<i>number of accounts accessed by AISPs</i>)	To dažādo kontu skaits, kuriem pārskata periodā piekļūst KIPS.
Krāpniecisks maksājumu darījums (<i>fraudulent payment transaction</i>)	"Krāpniecisks maksājumu darījums" ietver visus maksājumu jomas krāpšanas gadījumus, kas minēti 1.1. pamatnostādņē EBI Pamatnostādņēs par ziņošanas prasībām saistībā ar datiem par krāpšanu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD 2) 96. panta 6. punktu (EBA/GL/2018/05).
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums (<i>issuance of a payment order by the fraudster</i>)	"Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums" ir "krāpnieka izdots maksājuma uzdevums", kas definēts 1.6. pamatnostādnes d) apakšpunktā EBI Pamatnostādņēs par ziņošanas prasībām saistībā ar datiem par krāpšanu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD 2) 96. panta 6. punktu (EBA/GL/2018/05).

Termins	Definīcija
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums (<i>modification of a payment order by the fraudster</i>)	"Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums" ir "krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums", kas definēts 1.6. pamatnostādnes c) apakšpunktā EBI Pamatnostādnēs par ziņošanas prasībām saistībā ar datiem par krāpšanu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD 2) 96. panta 6. punktu (EBA/GL/2018/05).
Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju (<i>losses due to fraud per liability bearer</i>)	"Krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju" ir "krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju", kas definēti 1.6. pamatnostādnes b) apakšpunktā EBI Pamatnostādnēs par ziņošanas prasībām saistībā ar datiem par krāpšanu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD 2) 96. panta 6. punktu (EBA/GL/2018/05).
Kredīta pārvedums (<i>credit transfer</i>)	"Kredīta pārvedums" ir "kredīta pārvedums", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 24) punktā.
Kredīta pārvedumu maksājumu shēma (<i>credit transfer payment scheme</i>)	Sk. "maksājumu shēmas" definīciju. Starptautiskās maksājumu shēmas ietver SEPA kredīta pārvedumu shēmas un SEPA ātro kredīta pārvedumu shēmas.
Kredīti kontos ar vienkāršu iegrāmatojumu (<i>credits to the accounts by simple book entry</i>)	Kredīta darījums, ko iniciējis MPS (t. sk. elektroniskās naudas emitents) bez konkrēta maksājuma rīkojuma un ko izpilda ar vienkāršu iegrāmatojumu (vienkāršs iegrāmatojums ir kredīta ieraksts klienta kontā, neizmantojot tradicionālu maksājumu instrumentu). Šajā postenī sniedz datus par šādiem darījumiem: a) bankas veikts procentu maksājums; b) bankas veikts dividendes maksājums; c) kredīta summas izmaksa klienta norēķinu kontā; un d) citi kredīti kontā ar vienkāršu iegrāmatojumu. Šos datus neiekļauj kredītu pārvedumos.
Kredītiestāde (<i>credit institution</i>)	"Kredītiestāde" ir "kredītiestāde", kas definēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 (6) 4. panta 1. punkta 1) apakšpunktā.
Kredītkarte (<i>credit card</i>)	"kredītkarte" ir kredītkarte, kas definēta Regulas (ES) Nr. 2015/751 2. panta 34) punktā; Šīs regulas vajadzībām atliktā maksājuma kartes netiek iekļautas.
Liela apjoma maksājumu sistēma (<i>large-value payment system; LAMS</i>)	"Liela apjoma maksājumu sistēma" ir "liela apjoma maksājumu sistēma", kas definēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 260/2012 2. panta 18) punktā.
Līmeņu sistēma (<i>tiering arrangement</i>)	Kārtība, saskaņā ar kuru sistēmas netiešajiem dalībniekiem vajadzīgi tiešo dalībnieku pakalpojumi, lai tie varētu veikt savus darījumus.
Maksājuma darījuma iniciēšana (<i>initiation of a payment transaction</i>)	Maksājuma uzdevuma (6) iesniegšana, ko veic maksājumu pakalpojumu lietotājs.
Maksājuma saņēmējs (<i>payee</i>)	"Maksājuma saņēmējs" ir "maksājuma saņēmējs", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 9) punktā.
Maksājuma uzdevums (<i>payment order</i>)	"Maksājuma uzdevums" ir "maksājuma uzdevums", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 13) punktā.
Maksājumi sev (<i>payment to self</i>)	Maksājumu darījumi, kuriem piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 15. pantā paredzētais izņēmums.
Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI kopā (<i>total payment transactions involving non-MFIs</i>)	Darījumu, kuros saistībā ar ne-MFI izmanto maksājumu instrumentus, kopskaits. Darījumu, kuros saistībā ar ne-MFI izmanto maksājumu instrumentus, kopējā vērtība.
Maksājumu darījumu pieņemšana (<i>acquiring of payment transactions</i>)	"Maksājumu darījumu pieņemšana" ir "maksājumu darījumu pieņemšana", kas definēta Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 44) punktā.

Termins	Definīcija
Maksājumu iestāde (<i>payment institution</i>)	"Maksājumu iestāde" ir "maksājumu iestāde", kas definēta Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 4) punktā.
Maksājumu iniciēšanas pakalpojums (<i>payment initiation service</i>)	"Maksājumu iniciēšanas pakalpojums" ir "maksājumu iniciēšanas pakalpojums", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 15) punktā.
Maksājumu instruments (<i>payment instrument</i>)	"Maksājumu instruments" ir "maksājumu instruments", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 14) punktā.
Maksājumu karšu shēma (<i>payment card scheme</i> ; MKS)	"Maksājumu karšu shēma" ir "maksājumu karšu shēma", kas definēta Regulas (ES) 2015/751 2. panta 16) punktā.
Maksājumu konts (<i>payment account</i>)	"Maksājumu konts" ir "maksājumu konts", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 12) punktā.
Maksājumu pakalpojums (<i>payment service</i>)	"Maksājumu pakalpojums" ir jebkura no Direktīvas (ES) 2015/2366 I pielikumā norādītajām uzņēmējdarbības aktivitātēm vai jebkurš no šīs regulas 4. panta 3. punkta a) apakšpunktā norādītajiem pakalpojumiem.
Maksājumu pakalpojumu lietotājs (<i>payment service user</i> ; MPL)	"Maksājumu pakalpojumu lietotājs" ir "maksājumu pakalpojumu lietotājs", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 10) punktā.
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (<i>payment service provider</i> ; MPS)	"Maksājumu pakalpojumu sniedzējs" ir "maksājumu pakalpojumu sniedzējs", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 11) punktā.
Maksājumu shēma (<i>payment scheme</i>)	"Maksājumu shēma" ir oficiālu, standartizētu un kopīgu noteikumu kopums, kas ļauj nodot vērtību starp galalietotājiem, izmantojot elektroniskos maksājumu instrumentus. To pārvalda vadības struktūra.
Maksājumu sistēma (<i>payment system</i>)	"Maksājumu sistēma" ir "maksājumu sistēma", kas definēta Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 7) punktā.
Maksājumu sistēmu operators (<i>payment system operator</i> ; MSO)	"MSO" ir juridiskā persona, kura juridiski atbild par maksājumu sistēmas darbības nodrošināšanu.
Maksātājs (<i>payer</i>)	"Maksātājs" ir "maksātājs", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 8) punktā.
Manipulēšana ar maksātāju (<i>manipulation of the payer</i>)	"Manipulēšana ar maksātāju" ir "manipulēšana ar maksātāju", kas definēta 1.1. pamatnostādnes b) apakšpunktā EBI Pamatnostādnēs par ziņošanas prasībām saistībā ar datiem par krāpšanu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD 2) 96. panta 6. punktu (EBA/GL/2018/05).
Mobilo maksājumu risinājumi (<i>mobile payment solution</i>)	Risinājums, ko izmanto tādai maksājumu iniciēšanai, kurā maksājuma datus un maksājuma rīkojumu nosūta un/vai apstiprina, izmantojot mobilos sakarus un datu pārraides tehnoloģiju mobilajā ierīcē. Šī kategorija ietver digitālos makus un citus mobilo maksājumu risinājumus, ko izmanto, lai iniciētu P2P (fiziska persona fiziskai personai) un/vai C2B (patērētājs uzņēmumam) darījumus, t. i., kredīta pārvedumus, karšu maksājumus un/vai e-naudas darījumus.
Monetārās finanšu iestādes (<i>monetary financial institutions</i> ; MFI)	"Monetārā finanšu iestāde" ir monetārā finanšu iestāde, kas definēts Regulas (ES) Nr. 549/2013 A pielikuma 2.67. punktā;
Naudas līdzekļi (<i>funds</i>)	"Naudas līdzekļi" ir "naudas līdzekļi", kas definēti Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 25) punktā.
Neautorizēts e-naudas kontu darījums (<i>unauthorised e-money account transaction</i>)	"Neautorizēts e-naudas kontu darījums" ir iepriekš definētais "neautorizēts maksājumu darījums" attiecībā uz e-naudas kontu izmantošanu.

Termins	Definīcija
Neautorizēts maksājumu darījums (<i>unauthorised payment transaction</i>)	"Neautorizēts maksājumu darījums" ir "neautorizēts maksājumu darījums", kas definēts 1.1. pamatnostādnes a) apakšpunktā EBI Pamatnostādnes par ziņošanas prasībām saistībā ar datiem par krāpšanu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD 2) 96. panta 6. punktu (EBA-GL-2018-05).
Neelektroniski iniciēti kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartēm piesaistītiem maksājumu instrumentiem, kurus izsnieguši rezidentu MPS (<i>card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically</i>)	Kartēm piesaistīti maksājumu darījumi, kas iniciēti fiziskā terminālī, izmantojot manuālu autorizācijas procedūru (piem., imprinterus) (darījumi, karti uzrādot fiziski) vai maksājumi, kas iniciēti, pasūtot pa pastu / pasūtot pa telefonu (MOTO) (darījumi, karti neuzrādot fiziski).
Neliela apjoma maksājumu sistēma (<i>retail payment system; NAMS</i>)	"Neliela apjoma maksājumu sistēma" ir "neliela apjoma maksājumu sistēma", kas definēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 260/2012 2. panta 22) punktā.
Ne-MFI (<i>non-MFI</i>)	Jebkura fiziska vai juridiska persona, kas neietilpst MFI sektorā. Maksājumu statistikas vajadzībām neviens MPS netiek iekļauts "ne-MFI" sektorā.
Netiešais dalībnieks (<i>indirect participant</i>)	Dalībnieks vairāklīmeņu maksājumu sistēmā, kurš izmanto tiešo dalībnieku kā starpnieku, lai veiktu sistēmā atļautās darbības, t. sk. norēķinus. Norēķinus par visiem netiešā dalībnieka darījumiem veic tā tiešā dalībnieka kontā, kurš piekritis pārstāvēt attiecīgo netiešo dalībnieku. Katrs dalībnieks, kuram ir individuāla adrese sistēmā, tiek uzskaitīts atsevišķi neatkarīgi no tā, vai starp diviem vai vairāk šādiem dalībniekiem pastāv juridiska saikne.
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām (<i>unattended terminals for transport fares or parking fees</i>)	Maksājumu darījumi, kuriem piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 12. pantā paredzētais izņēmums.
Noguldījumu uz nakti skaits (<i>number of overnight deposits</i>)	To kontu skaits, kuros tiek turēti noguldījumi uz nakti, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) II pielikuma 2. daļas tabulas "Instrumentu kategorijas" 9.1. punktā.
Noguldījumu uz nakti skaits, t. sk. ar internetu/datoru saistītu noguldījumu uz nakti skaits (<i>number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits</i>)	Ne-MFI turētu tādu noguldījumu uz nakti skaits, kuriem konta turētājs var piekļūt un tos izmantot elektroniski ar interneta palīdzību vai izmantojot datora bankas pakalpojumu lietojumprogrammatūru ar īpašas programmatūras un īpašu telekomunikāciju līniju palīdzību.
Nosūtītais darījums (<i>transaction sent</i>)	MPS nosūtīts darījums, kurā iesaistīta ne-MFI. Informāciju pārskata sniedzējā valstī sniedz rezidentu MPS. Dažādiem maksājumu pakalpojumiem piemēro šādus noteikumus: a) kredīta pārvedumus uzskaita maksātāja pusē; b) tiešo debetu uzskaita maksājuma saņēmēja pusē; c) čekus uzskaita maksājuma saņēmēja pusē; d) karšu darījumus uzskaita maksātāja, t.i. izsniedzēja, pusē; e) e-naudas maksājumu darījumus uzskaita maksātāja vai maksājuma saņēmēja pusē atkarībā no iniciācijas veida. Ja darījumu maksātāja (maksājuma saņēmēja) pusē uzskaita pie nosūtītajiem darījumiem, maksājuma saņēmēja (maksātāja) pusē to uzskaita pie saņemtajiem darījumiem. Maksājumu sistēmu gadījumā – tas ir maksājumu darījums, ko dalībnieks nosūtījis apstrādei maksājumu sistēmā.
Nosūtītie darījumi kopā (<i>total transactions sent</i>)	Maksājumu sistēmā iesniegto un apstrādāto darījumu kopskaits. Maksājumu sistēmā iesniegto un apstrādāto darījumu kopējā vērtība.

Termins	Definīcija
P2P mobilo maksājumu risinājumi (P2P mobile payment solution)	Risinājums, ar kuru fiziska persona mobilajā ierīcē iniciē, apstiprina un/vai saņem maksājumu citai fiziskai personai (P2P). Maksājuma rīkojumu un citus maksājumu datus nosūta un/vai apstiprina, izmantojot mobilo ierīci. Lai identificētu maksātāju un/vai maksājuma saņēmēju, kā starpnieku var izmantot specifisku mobilo maksājumu identifikatoru, piemēram, mobilā telefona numuru vai e-pasta adresi. P2P mobilo maksājumu risinājumus var izmantot, lai iniciētu kredīta pārvedumus, karšu maksājumus un/vai e-naudas darījumus.
Papīra dokumenta veidā iniciēts kredīta pārvedums (credit transfer initiated in paper-based form)	Kredīta pārvedums, kuru maksātājs iesniedz papīra dokumenta veidā vai sniedzot norādījumus darbiniekam filiāles kasē (OTC), lai iniciētu kredīta pārvedumu, kā arī jebkurš cits kredīta pārvedums, kuram vajadzīga manuāla apstrāde.
Pazaudēta vai nozagta e-naudas karte (lost or stolen e-money card)	Krāpšana, kas notiek, izmantojot pazaudētu vai nozagtu e-naudas karti bez kartes turētāja faktiskas, netiešas vai šķietamas atļaujas.
Pazaudēta vai nozagta karte (lost or stolen card)	Krāpšana, kas notiek, izmantojot pazaudētu vai nozagtu karti piesaistītu maksājumu instrumentu (debitkarti, atliktā debeta karti vai kredītkarti) bez kartes turētāja faktiskas, netiešas vai šķietamas atļaujas.
Pārējās finanšu iestādes (other financial institutions)	Visas finanšu iestādes, kas piedalās maksājumu sistēmā un uz kurām attiecas attiecīgo iestāžu, t. i., centrālās bankas vai uzraudzības iestādes, veikta uzraudzība, bet kuras neatbilst kredītiestāžu definīcijai.
Pārējie e-naudas emitenti (other e-money issuer)	E-naudas emitenti, kas nav "e-naudas iestādes" un "kredītiestādes". Sk. "elektroniskās naudas emitentu" definīciju.
Pārējie tiešie dalībnieki (other direct participants)	Jebkurš tiešais dalībnieks maksājumu sistēmā, izņemot kredītiestādes un centrālās bankas.
Pārrobežu maksājumu darījums (cross-border payment transaction)	Maksātāja vai maksājuma saņēmēja maksājuma darījums, kurā maksātāja MPS un maksājuma saņēmēja MPS atrodas dažādās valstīs. Attiecībā uz karti piesaistītiem maksājumu darījumiem "pārrobežu maksājumu darījums" ir "pārrobežu maksājumu darījums", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/751 2. panta 8) punktā (?). Maksājumu sistēmu gadījumā – maksājumu darījums starp dalībniekiem dažādās valstīs.
Pārstāvis (agent)	"Pārstāvis" ir "pārstāvis", kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 38) punktā.
Pārvedami noguldījumi (transferable deposits)	"Pārvedami noguldījumi" ir "pārvedami noguldījumi", kas definēti Regulas (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) II pielikuma 2. daļas "Instrumentu kategoriju" 9.1.a punktā.
Pārvedamu noguldījumu uz nakti skaits (number of transferable overnight deposits)	To kontu skaits, kuros tiek turēti pārvedami noguldījumi uz nakti, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) II pielikuma 2. daļas 9.1.a punktā.
Pārvedamu noguldījumu uz nakti skaits, t. sk. ar internetu/datoru saistītu pārvedamu noguldījumu uz nakti skaits (number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	To kontu skaits, kuros tiek turēti pārvedami noguldījumi uz nakti, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1071/2013 (ECB/2013/33) II pielikuma 2. daļas 9.1.a punktā, kurus tur ne-MFI un kuriem konta turētājs var piekļūt un tos izmantot elektroniski ar interneta palīdzību vai izmantojot datora bankas pakalpojumu lietojumprogrammatūru ar īpašas programmatūras un īpašu telekomunikāciju līniju palīdzību.
Piekrīšana ar elektronisku pilnvarojumu (consent given via an electronic mandate)	Maksātāja piekrīšana, izmantojot Regulas (ES) Nr. 260/2012 2. panta 21. punktā definēto pilnvarojumu, kas ir elektroniskā formā.

Termins	Definīcija
Pieņēmejs (<i>acquirer</i>)	"Pieņēmejs" ir "pieņēmejs", kas definēts Regulas (ES) 2015/751 (8) 2. panta 1) punktā.
POS darījumi, izņemot e-naudas darījumus (<i>POS transactions (except e-money transactions)</i>)	Darījumi, kurus veic POS terminālī, izmantojot karti vai citus līdzekļus, kuros ir atbilstoša maksājumu lietojumprogrammatūra. Darījumus, kuros izmanto kartes ar e-naudas funkciju, un skaidrās naudas izmaksas POS termināļos neiekļauj.
POS terminālis, kurā pieņem e-naudas darījumus (<i>POS terminal accepting e-money transactions</i>)	POS terminālis, kas papildus spēj pieņemt e-naudas maksājumus. E-naudas karšu termināļus, kas pieņem tikai e-naudas maksājumus, neiekļauj (9).
Saņemtais darījums (<i>transaction received</i>)	No MPS saņemts darījums, kurā iesaistītas ne-MFI. Informāciju pārskata sniedzējā valstī sniedz rezidentu MPS. Dažādiem maksājumu pakalpojumiem piemēro šādus noteikumus: a) kredīta pārveidumus uzskaita maksājuma saņēmēja pusē; b) tiešo debetu uzskaita maksātāja pusē; c) čekus uzskaita maksātāja pusē; d) karšu darījumus uzskaita maksājuma saņēmēja, t. i., ieguvēja, pusē; e) e-naudas maksājumu darījumus uzskaita maksātāja vai maksājuma saņēmēja pusē atkarībā no iniciācijas veida. Ja darījumu maksātāja (maksājuma saņēmēja) pusē uzskaita pie saņemtajiem darījumiem, maksājuma saņēmēja (maksātāja) pusē to uzskaita pie nosūtītajiem darījumiem.
Skaidrā nauda (<i>cash</i>)	Apgrozībā esošās banknotes un monētas, kas tiek turētas ārpus monetāro finanšu iestāžu (MFI) sektora vai MFI naudas glabātāvās.
Skaidrās naudas izmaksa kasē (<i>OTC (over the counter (OTC) cash withdrawals</i>)	Skaidrās naudas izmaksa no konta MPS, izmantojot bankas formu, t.sk. gadījumos, kuros karti izmanto vienīgi maksājuma saņēmēja identificēšanai.
Skaidrās naudas izmaksa no bankomāta, izņemot e-naudas darījumus (<i>ATM cash withdrawal (except e-money transactions)</i>)	Skaidrās naudas izmaksa no bankomāta, izmantojot karti piesaistītus maksājumu instrumentus vai citus līdzekļus. Skaidrās naudas izmaksas POS terminālī reizē ar maksājuma darījumu par precēm vai pakalpojumiem ("cash-back" darījumus) neiekļauj.
Skaidrās naudas izmaksa tirdzniecības vietas (<i>POS</i>) termināļos (<i>cash advance at point of sale (POS) terminals</i>)	Darījumi, kuros kartes turētājs, izmantojot karti vai citus līdzekļus, saņem skaidro naudu POS terminālī reizē ar maksājuma darījumu par precēm vai pakalpojumiem (ko parasti sauc par "cash-back" darījumiem).
Skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus, izņemot e-naudas darījumus (<i>cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions)</i>)	Skaidrās naudas izmaksa no bankomāta vai MPS kasē, izmantojot karti ar skaidrās naudas funkciju. E-naudas maksājumu darījumus neiekļauj, bet iekļauj skaidrās naudas izmaksu POS termināļos.
Skaidrās naudas noguldīšana bankomātā, izņemot e-naudas darījumus (<i>ATM cash deposit (except e-money transactions)</i>)	Tāda skaidrās naudas noguldīšana bankomātā, izmantojot karti piesaistītus maksājumu instrumentus vai citus līdzekļus, kurā skaidrā nauda tiek noguldīta terminālī bez manuālas iejaukšanās un kurā maksātāju identificē ar karti piesaistītu maksājumu instrumentu vai citu līdzekļu palīdzību.
Skaidrās naudas noguldīšana kasē (<i>OTC (over the counter (OTC) cash deposits</i>)	Skaidrās naudas noguldīšana kontā MPS, izmantojot bankas formu, t.sk. gadījumos, kad karti izmanto vienīgi maksātāja identificēšanai.
Starpbanku komisijas maksa (<i>interchange fee</i>)	"Starpbanku komisijas maksa" ir "starpbanku komisijas maksa", kas definēta Regulas (ES) 2015/751 2. panta 10) punktā.

Termins	Definīcija
Tiešais dalībnieks (<i>direct participant</i>)	Iestāde, kuru identificējusi vai atzinusi maksājumu sistēma un kurai atļauts nosūtīt un saņemt maksājuma rīkojumus tieši sistēmai un no sistēmas bez starpnieku palīdzības, vai uz kuru tieši attiecas noteikumi, kuri nosaka maksājumu sistēmas darbību. Dažās sistēmās tiešie dalībnieki nosūta rīkojumus arī netiešo dalībnieku vārdā. Katru dalībnieku ar individuālu piekļuvi sistēmai uzskaita atsevišķi.
Tiešais debets (<i>direct debit</i>)	"Tiešais debets" ir tiešā debeta maksājums, kas definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 23) punktā.
Tiešā debeta maksājumu shēma (<i>direct debit payment scheme</i>)	Sk. "maksājumu shēmas" definīciju. Starptautiskās tiešā debeta shēmas ietver SEPA tiešā debeta pamata shēmu un SEPA tiešā debeta uzņēmumi uzņēmumiem shēmu.
Tirdzniecības vieta (<i>point of sale</i>)	"Tirdzniecības vieta" ir "tirdzniecības vieta", kas definēta Regulas (ES) 2015/751 2. panta 29) punktā.
Tirdzniecības vietas (POS) terminālis (<i>point of sale (POS) terminal</i>)	Fiziska ierīce, ko izmanto "patērētājs uzņēmumam" darījumiem (pirkumiem) mazumtirdzniecībā, lai iegūtu maksājumu informāciju, un to parasti iegūst elektroniski. Maksājumu informāciju iegūst manuāli uz papīra sertifikātiem vai elektroniski, t. i., EFTPOS.
Tirgotāja iniciēts darījums (<i>merchant initiated transaction; TID</i>)	"Tirgotāja iniciēts darījums" ir "tirgotāja iniciēts darījums", kas definēts II pielikuma C daļas 4. zemsvītras piezīmē EBI Pamatnostādnēs par ziņošanas prasībām saistībā ar datiem par krāpšanu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD 2) 96. panta 6. punktu (EBA/GL/2018/05).
Tirgotāja kategorijas kods (<i>merchant category code; TKK</i>)	ISO 18245 iekļautais četru ciparu numurs neliela apjoma finanšu pakalpojumiem. TKK izmanto, lai klasificētu uzņēmējdarbības struktūras pēc to pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu veida.
Tirgotājs (<i>merchant</i>)	Struktūra, kurai atļauts saņemt līdzekļus apmaiņā pret preču un/vai pakalpojumu piegādi un kura noslēgusi vienošanos ar MPS par šo līdzekļu pieņemšanu.
Tuva darbības lauka sakaru (NFC) maksājums (<i>Near Field Communication (NFC) payment</i>)	Bezkontakta maksājumu darījums, izmantojot NFC tehnoloģiju (ISO/IEC 18092).
Uzticami saņēmēji (<i>trusted beneficiaries</i>)	Maksājumu darījumi, kuriem piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 13. pantā paredzētais izņēmums.
Vienotā euro maksājumu telpa (<i>Single Euro Payments Area; SEPA</i>)	SEPA ir Eiropas Savienības (ES) maksājumu integrācijas iniciatīva, kuras mērķis ir saskaņot elektroniskos euro maksājumus Eiropā. Tā attiecas uz noteiktu tehnisko un darbības prasību kopums maksājumu darījumiem euro, kā noteikts Regulā (ES) 260/2012.
Viltota e-naudas karte (<i>counterfeit e-money card</i>)	Tādas e-naudas kartes izmantošana, kas izmanīta vai pretlikumīgi pavairota, t. sk. kopējot vai izmainot magnētisko joslu vai reljefa iespaidumu.
Viltota karte (<i>counterfeit card</i>)	Tāda kartei piesaistīta maksājumu instrumenta izmantošana, kas izmanīts vai pretlikumīgi pavairots, t. sk. kopējot vai izmainot magnētisko joslu vai reljefa iespaidumu.
Vispārējā valdība (<i>general government</i>)	"Vispārējā valdība" ir "vispārējā valdība" (S.13. apakšsektors), kas definēta Regulas (ES) Nr. 549/2013 A pielikuma 2.111.–2.117. punktā.

Termins	Definīcija
Zemas vērtības bezkontakta darījumi (<i>contactless low value</i>)	Bezkontakta maksājumus, kuriem piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 11. pants.
Zemas vērtības darījumi (<i>low value</i>)	Maksājumu darījumus, kuriem piemērojams Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 16. pantā paredzētais izņēmums.

(¹) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2018/389 (2017. gada 27. novembris), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2015/2366 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par drošu lietotāja autentificēšanu un vienotiem un drošiem atklātiem saziņas standartiem (OV L 69, 13.3.2018., 23. lpp.).

(²) Sk. regulas "maksājumu darījuma" definīciju.

(³) Sk. "elektroniskās naudas" definīciju šajā pielikumā.

(⁴) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2015/751 (2015. gada 29. aprīlis) par starpbanku komisijas maksām, ko piemēro kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem (OV L 123, 19.5.2015., 1. lpp.).

(⁵) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.).

(⁶) Sk. "maksājuma uzdevuma" definīciju šajā pielikumā.

(⁷) Kartēm piesaistītiem pārrobežu maksājumu darījumiem, kas definēti II pielikumā, vajadzīga informācija par darījuma partnera rezidenci un tirdzniecības vietas atrašanās vietu, lai noteiktu, vai kartēm piesaistīti maksājumu darījumi ir pārrobežu darījumi. Tāpēc dati par darījuma partnera rezidenci un tirdzniecības vietas atrašanās vietu jāsniedz kopā.

(⁸) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2015/751 (2015. gada 29. aprīlis) par starpbanku komisijas maksām, ko piemēro kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem (OV L 123, 19.5.2015., 1. lpp.).

(⁹) Sk. "e-naudas karšu termināļu" definīciju šajā pielikumā.

III PIELIKUMS

DATU SNIEGŠANAS SHĒMAS

Pelēkā krāsā iekrāsotās ailes parāda, ka paredzētas datu sniegšanas prasības. Maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz datus 1.–6. tabulā un 9. tabulā; maksājumu sistēmu operatori sniedz datus 7. un 8. tabulā. Dati jāsniedz tikai vienā no divām 4. un 5. tabulas versijām. Statistiskā informācija 4.a un 5.a tabulā jāsniedz visiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kuriem nav piešķirta atkāpe saskaņā ar 4. pantu, savukārt pārskatu sniedzējiem, kuriem piešķirta atkāpe saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu, jāsniedz statistiskā informācija 4.b un 5.b tabulā. Ģeogrāfiskie dalījumi sīkāk paskaidroti šī pielikuma beigās.

Datus 1. tabulā reizi pusgadā sniedz visi maksājumu pakalpojumu sniedzēji (MPS), izņemot tos, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu.

1. tabula.

Iestādes, kas sniedz maksājumu pakalpojumus nemonetārajām finanšu iestādēm (ne-MFI)

(Perioda beigas; skaits faktiskajās vienībās; vērtība EUR; Geo 0, ja nav norādīts citādāk)

	Skaits	Vērtība
Kredītiestādes		
Noguldījumu uz nakti skaits		
<i>t.sk.:</i>		
Ar internetu/datoru saistītu noguldījumu uz nakti skaits		
Pārvedamu noguldījumu uz nakti skaits		
<i>t.sk.:</i>		
Ar internetu/datoru saistītu pārvedamu noguldījumu uz nakti skaits		
Maksājumu kontu skaits		
E-naudas kontu skaits		
Atlikums e-naudas datu nesējos ⁽¹⁾		
Konta informācijas pakalpojuma sniedzēji		
Klientu skaits	Geo 3	
Elektroniskās naudas iestādes		
Maksājumu kontu skaits		
E-naudas kontu skaits		
Atlikums e-naudas datu nesējos ⁽¹⁾		

	Skaitis	Vērtība
Maksājumu iestādes		
Maksājumu kontu skaits		
Konta informācijas pakalpojuma sniedzēji		
Klientu skaits	Geo 3	
Pārējie MPS un e-naudas emitenti		
Maksājumu kontu skaits		
E-naudas kontu skaits		
Atlikums e-naudas datu nesējos ⁽¹⁾		
Kontu apkalpojošie maksājumu pakalpojumu sniedzēji		
Kontu skaits, kuriem piekļūst konta informācijas pakalpojuma sniedzēji	Geo 3	

(¹) Atlikums e-naudas nesējos, ko izsniegušas elektroniskās naudas iestādes.

Datus 2. tabulā reizi pusgadā sniedz visi maksājumu pakalpojumu sniedzēji, izņemot tos, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu.

2. tabula.

Karšu funkcijas

(Perioda beigas; skaits faktiskajās vienībās; Geo 0)

Rezidentu MPS izsniegtās kartes	Skaitis
Kartes ar skaidrās naudas funkciju	
Kartes ar maksājuma funkciju, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija	
t.sk.:	
Debetkartes	
Izsniegtas maksājumu karšu shēmas (MKS) "VISA" ietvaros	
Izsniegtas MKS "MASTERCARD" ietvaros	
Izsniegtas citu MKS ietvaros ⁽¹⁾	
Atliktā maksājuma kartes	
Izsniegtas MKS "VISA" ietvaros	
Izsniegtas MKS "MASTERCARD" ietvaros	

Rezidentu MPS izsniegtās kartes	Skaitis
Izsniegtas citu MKS ietvaros ⁽²⁾	
Kreditkartes	
Izsniegtas MKS "VISA" ietvaros	
Izsniegtas MKS "MASTERCARD" ietvaros	
Izsniegtas citu MKS ietvaros ⁽¹⁾	
Kartes ar e-naudas funkciju	
Kartes, kurās var tieši glabāt e-naudu	
<i>t.sk.:</i>	
Kartes ar e-naudas funkciju, kuras papildinātas vismaz vienu reizi	
Kartes, kuras nodrošina piekļuvi e-naudas kontos glabātai e-naudai	
Karšu kopskaits neatkarīgi no kartes funkciju skaita	
<i>t.sk.:</i>	
Kartes ar debeta, skaidrās naudas un e-naudas funkciju apvienojumu	
Kartes ar bezkontakta maksājumu funkciju	

⁽¹⁾ Datus par citu atsevišķo MKS ietvaros izsniegtām kartēm sniedz atsevišķi tā, kā to noteikusi NCB.

Datus 3. tabulā reizi pusgadā sniedz visi maksājumu pakalpojumu sniedzēji (MPS), izņemot tos, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu.

3. tabula.

Maksājumu kartes pieņemošās ierīces

(Perioda beigas; skaits faktiskajās vienībās; Geo 3)

Rezidentu MPS nodrošinātie termināļi	Skaitis
Bankomāti	
<i>t.sk.:</i>	
Bankomāti ar skaidrās naudas izmaksas funkciju	
Bankomāti ar kredīta pārveduma funkciju	
Bankomāti, kuros pieņem bezkontakta darījumus	

Rezidentu MPS nodrošinātie termināļi	Skaitis
POS termināļi	
t.sk.:	
EFTPOS termināļi	
t.sk.:	
EFTPOS termināļi, kuros pieņem bezkontakta darījumus	
EFTPOS termināļi, kuros pieņem e-naudas darījumus	
E-naudas karšu termināļi	
t.sk.:	
E-naudas karšu papildināšanas/izņemšanas termināļi	
E-naudas kartes pieņemtie termināļi	

Datus 4.a tabulā reizi pusgadā sniedz visi maksājumu pakalpojumu sniedzēji (MPS), izņemot tos, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu.

4.a tabula

Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI

(Perioda kopsumma; Geo 3 (*), ja nav norādīts citādāk; darījumu skaits milj.; darījumu vērtība milj. EUR)

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Kredīta pārvedumi						
Kredīta pārvedumi (kopā)						
Iniciēti papīra dokumenta veidā						
Iniciēti elektroniski						
Iniciēti datnē / datu paketē						

(*) Attiecībā uz pārrobežu kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem datus par darījuma partnera dzīvesvietu un tirdzniecības vietas atrašanās vietu sniedz kopā. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, tiek sniegti dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, tiek sniegti dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskais terminālis. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskā tirdzniecības vieta.

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Iniciēti ar vienu maksājumu						
<i>t.sk.:</i>						
Internetbankā veikti kredīta pārvedumi						
<i>t.sk.:</i>						
E-komercijas maksājumi						
Bankomātos vai citos MPS termināļos						
Mobilo maksājumu risinājumi						
<i>t.sk.:</i>						
P2P mobilo maksājumu risinājumi						
<i>t.sk.:</i>						
Apstrādāti kredīta pārvedumu shēmās (*)						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
Autentificēšanas bez DLA iemesli (?):						
Zemas vērtības darījumi						
Maksājumi sev						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Darījumu riska analīze						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termiņā transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Citi						
<i>t.sk.:</i>						
Maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēju (MIPS) iniciēti						
Tiešais debets						
Tiešais debets (kopā)						
Iniciēti datnē / datu paketē						
Iniciēti ar vienu maksājumu						
Piekrišana ar elektronisku pilnvarojumu						
Apstrādāti tiešā debeta shēmās (!)						
Piekrišana sniegta citādi						
Apstrādāti tiešā debeta shēmās (!)						
Kartei piesaistīti maksājumu darījumi						
Kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar karti piesaistītiem maksājumu instrumentiem, ko izsniegušas rezidentu MPS [nosūtītie] / pieņēmušas rezidentu MPS, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija [saņemtie]						
Iniciēti veidā, kas nav elektronisks						
Iniciēti elektroniski						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
<i>t.sk.:</i>						
Mobilo maksājumu risinājumi						
<i>t.sk.:</i>						
P2P mobilo maksājumu risinājumi						
Iniciēti fiziskos EFTPOS						
<i>t.sk.:</i>						
Bezkontakta maksājumi						
<i>t.sk.:</i>						
Tuva darbības lauka sakaru (NFC) maksājumi						
Iniciēti bankomātos						
Citi						
<i>t.sk.:</i>						
Apstrādāti maksājumu karšu shēmās (!)						
<i>t.sk.:</i>						
Ar debetkartēm						
Ar atliktā maksājuma kartēm						
Ar kredītkartēm						
<i>t.sk.:</i>						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Autentificēšanas bez DLA iemesli (?):						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Zemas vērtības darījumi						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Tirgotāju iniciēti darījumi (TID)						
Citi						
Skaidrās naudas izmaksa						
Skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus (izņemot e-naudas darījumus) (kopā)						
Apstrādāti maksājumu karšu shēmās (!)						
<i>t.sk.:</i>						
Ar debetkartēm						
Ar atliktā maksājuma kartēm						
Ar kredītkartēm						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
E-naudas maksājumu darījumi						
E-naudas maksājumu darījumi ar rezidentu MPS emitēto e-naudu (kopā)						
Izmantojot kartes, kurās var tieši glabāt e-naudu						
Izmantojot e-naudas kontus						
<i>t.sk.:</i>						
Pieklūstot ar kartes palīdzību						
Mobilo maksājumu risinājumi						
<i>t.sk.:</i>						
P2P maksājumu risinājumi						
Citi						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>Autentificēšanas bez DLA iemesli:</i>						
Zemas vērtības darījumi						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Maksājumi sev						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Darījumu riska analīze						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Tirgotāju iniciēti darījumi (TID)						
Citi						
Čeki						
Bezkonta naudas pārvedumi						
Citi maksājumu pakalpojumi						
Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI kopā						
Maksājumu iniciēšanas pakalpojumi						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>t.sk. dalījumā pēc maksājuma instrumenta:</i>						
Kredīta pārvedumi						
Citi						
Citi pakalpojumi, kas nav iekļauti Direktīvā (ES) 2015/2366						
Kredīti kontos ar vienkāršu iegrāmatojumu	Geo_0					

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Debets kontos ar vienkāršu iegrāmatojumu	Geo_0					
Citi	Geo_0					

(¹) Datus sniedz par katru shēmu atsevišķi.

(²) Datus sniedz tikai par krāpniecisko darījumu vērtību.

Datus 4.b tabulā sniedz tikai MPS, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu, darot to reizi gadā pusgadu dalījumā.

4.b tabula.

Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI, par ko datus sniedz pārskatu sniedzēji, kuriem piešķirts atbrīvojums

(Perioda kopsumma; Geo 3 (*); darījumu skaits milj.; darījumu vērtība milj. EUR)

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Kredīta pārvedumi						
Kredīta pārvedumi (kopā)						
Iniciēti papīra dokumenta veidā						
Iniciēti elektroniski						
<i>t.sk.:</i>						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						

(*) Attiecībā uz pārrobežu kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem datus par darījuma partnera dzīvesvietu un tirdzniecības vietas atrašanās vietu sniedz kopā. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, tiek sniegti dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, tiek sniegti dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskais terminālis. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskā tirdzniecības vieta.

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
<i>Autentificēšanas bez DLA iemesli:</i>						
Zemas vērtības darījumi						
Maksājumi sev						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Citi						
<i>t.sk.:</i>						
Maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēju (MIPS) iniciēti						
Tiešais debets						
Tiešais debets (kopā)						
Piekrišana ar elektronisku pilnvarojumu						
Piekrišana sniegta citādi						
Kartei piesaistīti maksājumu darījumi						
Kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartei piesaistītiem maksājumu instrumentiem, ko izsniegušas rezidentu MPS [nosūtītie] / pieņēmušas rezidentu MPS, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija [saņemtie]						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Iniciēti veidā, kas nav elektronisks						
Iniciēti elektroniski						
<i>t.sk.:</i>						
Ar debetkarti						
Ar atliktā maksājuma karti						
Ar kredītkarti						
<i>t.sk.:</i>						
Autenticēti, izmantojot drošu lietotāju autenticēšanu (DLA)						
Autenticēti bez drošas lietotāju autenticēšanas (bez DLA)						
<i>Autenticēšanas bez DLA iemesli:</i>						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Zemas vērtības darījumi						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Tirgotāju iniciēti darījumi (TID)						
Citi						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Skaidrās naudas izmaksa						
Skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus (izņemot e-naudas darījumus) (kopā)						
<i>t.sk.:</i>						
Ar debetkartēm						
Ar atliktā maksājuma kartēm						
Ar kredītkartēm						
E-naudas maksājumu darījumi						
E-naudas maksājumu darījumi ar rezidentu MPS emitēto e-naudu (kopā)						
Autenticēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
Autenticēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>Autentificēšanas bez DLA iemesli:</i>						
Zemas vērtības darījumi						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Maksājumi sev						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Tirgotāju iniciēti darījumi (TID)						
Citi						
Bezkonta naudas pārvedumi						
Maksājumu iniciēšanas pakalpojumi						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>t.sk. daļījumā pēc maksājuma instrumenta:</i>						
Kredīta pārvedumi						
Citi						

Datus 5.a tabulā reizi pusgadā sniedz visi MPS, izņemot tos, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu.

5.a tabula

Krāpnieciski maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI

(Perioda kopsumma: Geo 3 (*), ja nav norādīts citādāk; darījumu skaits milj.; darījumu vērtība milj. EUR)

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Krāpnieciski kredīta pārve- dumi						
Krāpnieciski kredīta pārve-						
dumi (kopā)						
Iniciēti papīra dokumenta veidā						

(*) Attiecībā uz pārrobežu kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem datus par darījuma partnera dzīvesvietu un tirdzniecības vietas atrašanās vietu sniedz kopā. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, tiek sniegti dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, tiek sniegti dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskais terminālis. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskā tirdzniecības vieta.

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Iniciēti elektroniski						
Iniciēti datnē / datu paketē						
Iniciēti ar vienu maksājumu						
<i>t.sk.:</i>						
Internetbankā veikti kredīta pārvedumi						
<i>t.sk.:</i>						
E-komercijas maksājumi						
Bankomātos vai citos MPS termināļos						
Mobilo maksājumu risinājumi						
<i>t.sk.:</i>						
P2P mobilo maksājumu risinājumi						
<i>t.sk.:</i>						
Apstrādāti kredīta pārvedumu shēmās (!)						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski kredīta pārvedumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Krāpnieka veikta manipulēšana ar maksātāju, lai izdotu maksājuma uzdevumu						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski kredīta pārveidumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Krāpnieka veikta manipulēšana ar maksātāju, lai izdotu maksājuma uzdevumu						
Autentificēšanas bez DLA iemesli (²):						
Zemas vērtības darījumi						
Maksājumi sev						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Citi						
<i>t.sk.:</i>						
Maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēju (MIPS) iniciēti						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: (3)</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1					
Datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs	Geo1					
Citi	Geo1					
Krāpniecisks tiešais debets						
Krāpniecisks tiešais debets (kopā)						
Iniciēti datnē / datu paketē						
Iniciēti ar vienu maksājumu						
Piekrišana ar elektronisku pilnvarojumu						
Apstrādāti tiešā debeta shēmās (1)						
<i>t.sk. krāpniecisks tiešais debets izcelsmes dalījumā:</i>						
Neautorizēts maksājumu darījums						
Manipulēšana ar maksātāju						
Piekrišana sniegta citādi						
Apstrādāti tiešā debeta shēmās (1)						
<i>t.sk. krāpniecisks tiešais debets izcelsmes dalījumā:</i>						
Neautorizēts maksājumu darījums						
Manipulēšana ar maksātāju						
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: (3)</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1					

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs	Geo1					
Citi	Geo1					
Krāpnieciski kartei piesaistīti maksājumu darījumi						
Krāpnieciski kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartei piesaistītiem maksājumu instrumentiem, ko izsniegušas rezidentu MPS [nosūtītie] / pieņēmušas rezidentu MPS, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija [saņemtie]						
Iniciēti veidā, kas nav elektronisks						
Iniciēti elektroniski						
<i>t.sk.:</i>						
Mobilo maksājumu risinājumi						
<i>t.sk.:</i>						
P2P mobilo maksājumu risinājumi						
Iniciēti fiziskos EFTPOS						
<i>t.sk.:</i>						
Bezkontakta maksājumi						
<i>t.sk.:</i>						
Tuva darbības lauka sakaru (NFC) maksājumi						
Iniciēti bankomātos						
Citi						
<i>t.sk.:</i>						
Apstrādāti maksājumu karšu shēmās (!)						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
<i>t.sk.:</i>						
Ar debetkartēm						
Ar atliktā maksājuma kartēm						
Ar kredītkartēm						
<i>t.sk.:</i>						
Autenticēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski karšu maksājumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Pazaudēta vai nozagta karte						
Karte nav saņemta						
Viltota karte						
Kartes informācijas zādzība						
Citi						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu karšu maksājumu						
Autenticēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski karšu maksājumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Pazaudēta vai nozagta karte						
Karte nav saņemta						
Viltota karte						
Kartes informācijas zādzība						
Citi						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu karšu maksājumu						
Autentificēšanas bez DLA iemesli (?):						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Zemas vērtības darījumi						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Tirgotāju iniciēti darījumi (TID)						
Citi						
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: ⁽³⁾</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1			Geo1		

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs	Geo1			Geo1		
Citi	Geo1			Geo1		
Krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa						
Krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus (izņemot e-naudas darījumus) (kopā)						
Apstrādāti maksājumu karšu shēmās (*)						
<i>t.sk.:</i>						
Ar debetkartēm						
Ar atliktā maksājuma kartēm						
Ar kredītkartēm						
<i>t.sk. krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums (skaidrās naudas izmaksa)						
Pazaudēta vai nozagta karte						
Karte nav saņemta						
Viltota karte						
Citi						
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu skaidrās naudas izmaksu						
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: (*)</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1					
Datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs	Geo1					
Citi	Geo1					

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Krāpnieciski e-naudas maksājumu darījumi						
Krāpnieciski e-naudas maksājumu darījumi ar rezidentu MPS emitēto e-naudu (kopā)						
Izmantojot kartes, kurās var tieši glabāt e-naudu						
Izmantojot e-naudas kontus						
<i>t.sk.:</i>						
Pieklūstot ar kartes palīdzību						
Mobilo maksājumu risinājumi						
<i>t.sk.:</i>						
P2P maksājumu risinājumi						
Citi						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski e-naudas maksājumi izcelsmes daļījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Pazaudēta vai nozagta e-naudas karte						
E-naudas karte nav saņemta						
Viltota e-naudas karte						
Kartes informācijas zādzība						
Neautorizēts e-naudas kontu darījums						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu e-naudas maksājumu						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski e-naudas maksājumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Pazaudēta vai nozagta e-naudas karte						
E-naudas karte nav saņemta						
Viltota e-naudas karte						
Kartes informācijas zādzība						
Neautorizēts e-naudas kontu darījums						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu e-naudas maksājumu						
<i>Autentificēšanas bez DLA iemesli:</i>						
Zemas vērtības darījumi						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Maksājumi sev						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Neuzraudzīti maksājumu termiņi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Tirgotāju iniciēti darījumi (TID)						
Citi						
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: (?)</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1					
Datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs	Geo1					
Citi	Geo1					
Čeki						
Bezkonta naudas pārvedumi						
Citi maksājumu pakalpojumi						
Krāpnieciski maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI kopā						
Maksājumu iniciēšanas pakalpojumi						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>t.sk. dalījumā pēc maksājuma instrumenta:</i>						
Kredīta pārvedumi						
Citi						

(1) Datus sniedz par katru shēmu atsevišķi.

(2) Autentificēšanas bez DLA iemesli netiek norādīti shēmu dalījumā.

(3) Datus sniedz tikai par krāpniecisko darījumu vērtību.

Datus 5.b tabulā sniedz tikai MPS, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu, darot to reizi gadā pusgadu dalījumā.

5.b tabula.

Krāpnieciski maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI, par ko datus sniedz pārskatu sniedzēji, kuriem piešķirts atbrīvojums

(Perioda kopsumma; Geo 3 (*), ja nav norādīts citādāk; darījumu skaits milj.; darījumu vērtība milj. EUR)

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Krāpnieciski kredīta pārvedumi						
Krāpnieciski kredīta pārvedumi (kopā)						
Iniciēti papīra dokumenta veidā						
Iniciēti elektroniski						
<i>t.sk.:</i>						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski kredīta pārvedumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Krāpnieka veikta manipulēšana ar maksātāju, lai izdotu maksājuma uzdevumu						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						

(*) Attiecībā uz pārrobežu kartēm piesaistītiem maksājumu darījumiem datus par darījuma partnera dzīvesvietu un tirdzniecības vietas atrašanās vietu sniedz kopā. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, tiek sniegti dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Attiecībā uz kartē piesaistītiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, tiek sniegti dati par nosūtītiem maksājumu darījumiem, lai identificētu saņēmēja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskais terminālis. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta. Par saņemtajiem maksājumu darījumiem, kas nav iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu sūtītāja MPS valsti un valsti, kurā atrodas fiziskā tirdzniecības vieta.

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
<i>t.sk. krāpnieciski kredīta pārve- dumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Krāpnieka izmainīts maksā- juma uzdevums						
Krāpnieka veikta manipulē- šana ar maksātāju, lai izdotu maksājuma uzdevumu						
<i>Autentificēšanas bez DLA iemesli:</i>						
Zemas vērtības darījumi						
Maksājumi sev						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Droši korporatīvo maksā- jumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Citi						
<i>t.sk.:</i>						
Maksājumu iniciēšanas pakal- pojumu sniedzēju (MIPS) ini- ciēti						
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: (1)</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1					
Datu sniedzēja MPS maksā- jumu pakalpojumu lietotājs	Geo1					

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Citi	Geo1					
Krāpniecisks tiešais debets						
Krāpniecisks tiešais debets (kopā)						
Piekrišana ar elektronisku pilnvarojumu						
<i>t.sk. krāpniecisks tiešais debets izcelsmes dalījumā:</i>						
Neautorizēts maksājumu darījums						
Manipulēšana ar maksātāju						
Piekrišana sniegta citādi						
<i>t.sk. krāpniecisks tiešais debets izcelsmes dalījumā:</i>						
Neautorizēts maksājumu darījums						
Manipulēšana ar maksātāju						
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: (1)</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1					
Datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs	Geo1					
Citi	Geo1					
Krāpnieciski kartei piesaistīti maksājumu darījumi						
Krāpnieciski kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartei piesaistītiem maksājumu instrumentiem, ko izsniegušas rezidentu MPS [nosūtītie] / pieņēmušas rezidentu MPS, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija [saņemtie]						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Iniciēti veidā, kas nav elektronisks						
Iniciēti elektroniski						
<i>t.sk.:</i>						
Ar debetkartēm						
Ar atliktā maksājuma kartēm						
Ar kredītkartēm						
<i>t.sk.:</i>						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski karšu maksājumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Pazaudēta vai nozagta karte						
Karte nav saņemta						
Viltota karte						
Kartes informācijas zādzība						
Citi						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu karšu maksājumu						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski karšu maksājumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Pazaudēta vai nozagta karte						
Karte nav saņemta						
Viltota karte						
Kartes informācijas zādzība						
Citi						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu karšu maksājumu						
<i>Autentificēšanas bez DLA iemesli:</i>						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termināļi transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Zemas vērtības darījumi						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Tirgotāju iniciēti darījumi (TID)						
Citi						
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: ⁽¹⁾</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1			Geo1		

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs	Geo1			Geo1		
Citi	Geo1			Geo1		
Krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa						
Krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa, izmantojot kartēm piesaistītus maksājumu instrumentus (izņemot e-naudas darījumus) (kopā)						
Ar debetkartēm						
Ar atliktā maksājuma kartēm						
Ar kredītkartēm						
<i>t.sk. krāpnieciska skaidrās naudas izmaksa izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Pazaudēta vai nozagta karte						
Karte nav saņemta						
Viltota karte						
Citi						
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu skaidrās naudas izmaksu						
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: (!)</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1					
Datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs	Geo1					
Citi	Geo1					
Krāpnieciski e-naudas maksājumu darījumi						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Krāpnieciski e-naudas maksājumu darījumi ar rezidentu MPS emitēto e-naudu (kopā)						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski e-naudas maksājumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Pazaudēta vai nozagta e-naudas karte						
E-naudas karte nav saņemta						
Viltota e-naudas karte						
Kartes informācijas zādzība						
Neautorizēts e-naudas kontu darījums						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu e-naudas maksājumu						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>t.sk. krāpnieciski e-naudas maksājumi izcelsmes dalījumā:</i>						
Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums						
Pazaudēta vai nozagta e-naudas karte						
E-naudas karte nav saņemta						

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Viltota e-naudas karte						
Kartes informācijas zādzība						
Neautorizēts e-naudas kontu darījums						
Krāpnieka izmainīts maksājuma uzdevums						
Manipulēšana ar maksātāju, lai veiktu e-naudas maksājumu						
<i>Autentificēšanas bez DLA iemesli:</i>						
Zemas vērtības darījumi						
Uzticami saņēmēji						
Atkārtoti darījumi						
Maksājumi sev						
Droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli						
Darījumu riska analīze						
Zemas vērtības bezkontakta darījumi						
Neuzraudzīti maksājumu termiņāli transporta maksām un stāvvietas izmantošanas maksām						
Tirgotāju iniciēti darījumi (TID)						
Citi						
<i>t.sk. krāpšanas izraisīti zaudējumi uz saistību turētāju: (!)</i>						
Datu sniedzējs MPS	Geo1					

	Nosūtīti			Saņemti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Datu sniedzēja MPS maksājumu pakalpojumu lietotājs	Geo1					
Citi	Geo1					
Bezkonta naudas pārvedumi						
Maksājumu iniciēšanas pakalpojumi						
Autentificēti, izmantojot drošu lietotāju autentificēšanu (DLA)						
Autentificēti bez drošas lietotāju autentificēšanas (bez DLA)						
<i>t.sk. dalījumā pēc maksājuma instrumenta:</i>						
Kredīta pārvedumi						
Citi						

(¹) Datus sniedz par katru shēmu atsevišķi.

Datus 6. tabulā reizi pusgadā sniedz visi MPS, izņemot tos, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu.

6. tabula.

Maksājumu darījumi saistībā ar ne-MFI pēc termināļa veida

(Kopā par periodu; darījumu skaits milj.; darījumu vērtība milj. EUR; Geo 3, ja nav norādīts citādāk)

Darījumi pēc termināļa veida (¹)	Skaits	Vērtība
a) Darījumi termināļos, kuros darījumus pieņem rezidentu MPS, ar rezidentu MPS izsniegtām kartēm		
<i>t.sk.:</i>		
Skaidrās naudas izmaksa no bankomāta, izņemot e-naudas darījumus		
Skaidrās naudas noguldīšana bankomātā, izņemot e-naudas darījumus		
Citi darījumi bankomātā, izņemot e-naudas darījumus		
POS darījumi, izņemot e-naudas darījumus		

Darījumi pēc termināļa veida (1)	Skaitis	Vērtība
E-naudas kartes papildināšanas/izņemšanas darījumi		
E-naudas maksājumu darījumi ar kartēm, kurām ir e-naudas funkcija		
b) Darījumi termināļos, kuros darījumus pieņem rezidentu MPS, ar nerezidentu MPS izsniegtām kartēm		
<i>t.sk.:</i>		
Skaidrās naudas izmaksa no bankomāta, izņemot e-naudas darījumus		
Skaidrās naudas noguldīšana bankomātā, izņemot e-naudas darījumus		
Citi darījumi bankomātā, izņemot e-naudas darījumus		
POS darījumi, izņemot e-naudas darījumus		
E-naudas kartes papildināšanas/izņemšanas darījumi		
E-naudas maksājumu darījumi ar kartēm, kurām ir e-naudas funkcija		
c) Darījumi termināļos, kuros darījumus pieņem nerezidentu MPS, ar rezidentu MPS izsniegtām kartēm		
<i>t.sk.:</i>		
Skaidrās naudas izmaksa no bankomāta, izņemot e-naudas darījumus		
Skaidrās naudas noguldīšana bankomātā, izņemot e-naudas darījumus		
Citi darījumi bankomātā, izņemot e-naudas darījumus		
POS darījumi, izņemot e-naudas darījumus		
E-naudas kartes papildināšanas/izņemšanas darījumi		
E-naudas maksājumu darījumi ar kartēm, kurām ir e-naudas funkcija		
Skaidrās naudas izmaksa kasē (OTC)	Geo 1	Geo 1

Darījumi pēc termināļa veida ⁽¹⁾	Skaitis	Vērtība
Skaidrās naudas noguldīšana kasē (OTC)	Geo 1	Geo 1
Skaidrās naudas izmaksas POS termināļos	Geo 1	Geo 1

⁽¹⁾ Ģeogrāfiskā dalījuma (Geo) pamatā ir termināļa atrašanās vieta.

Datus 7. tabulā sniedz maksājumu sistēmu operatori

7. tabula.

Dalība atsevišķās maksājumu sistēmās

(Perioda beigas; skaits faktiskajās vienībās; Geo 1)

Maksājumu sistēma (kas nav TARGET2)	Skaitis
Dalībnieku skaits	
Tiešie dalībnieki	
Kredītiestādes	
Centrālā banka	
Pārējie tiešie dalībnieki	
Valdība	
Klīringa un norēķinu organizācijas	
Pārējās finanšu iestādes	
Citi	
Netiešie dalībnieki	

Datus 8. tabulā sniedz maksājumu sistēmu operatori

8. tabula.

Atsevišķu maksājumu sistēmu apstrādātie maksājumi

(Kopā par periodu; darījumu skaits milj.; darījumu vērtība milj. EUR; Geo 4, ja nav norādīts citādāk)

	Nosūtīti	
	Skaitis	Vērtība
Maksājumu sistēma (kas nav TARGET2) – liela apjoma maksājumu sistēma		
Darījumi kopā		
Kredīta pārvedumi		

	Nosūtīti	
	Skaitis	Vērtība
Iniciēti papīra dokumenta veidā	Geo 1	Geo 1
Iniciēti elektroniski	Geo 1	Geo 1
Tiešais debets		
Kartēm piesaistīti maksājumu darījumi		
Skaidrās naudas izmaksa no bankomāta		
Skaidrās naudas noguldīšana bankomātā		
E-naudas maksājumu darījumi		
Čeki		
Citi maksājumu pakalpojumi		
Koncentrācijas koeficients	Geo 1	Geo 1

Maksājumu sistēma (kas nav TARGET2) – neliela apjoma maksājumu sistēma

Darījumi kopā		
Kredīta pārvedumi		
Iniciēti papīra dokumenta veidā	Geo 1	Geo 1
Iniciēti elektroniski	Geo 1	Geo 1
<i>t.sk.:</i>		
Ātrie maksājumi	Geo 1	Geo 1
Tiešais debets		
Kartēm piesaistīti maksājumu darījumi		
Skaidrās naudas izmaksa no bankomāta		
Skaidrās naudas noguldīšana bankomātā		
E-naudas maksājumu darījumi		
Čeki		
Citi maksājumu pakalpojumi		
Koncentrācijas koeficients	Geo 1	Geo 1

Datus 9. tabulā reizi ceturksnī sniedz visi MPS, izņemot tos, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar 4. panta 2. un 3. punktu.

9. tabula.

Ceturkšņa pārskatu sniegšana par maksājumu darījumiem saistībā ar ne-MFI

(Perioda kopsumma; Geo 6 (**); darījumu skaits milj.; darījumu vērtība milj. EUR)

	Nosūtīti		
	Kopā	Attālināti	Neattālināti
Kredīta pārvedumi			
Kredīta pārvedumi (kopā)			
Iniciēti elektroniski			
Tiešais debets			
Tiešais debets (kopā)			
Kartei piesaistīti maksājumu darījumi			
Kartei piesaistīti maksājumu darījumi ar kartē piesaistītiem maksājumu instrumentiem, ko izsniegušas rezidentu MPS, izņemot kartes, kurām ir tikai e-naudas funkcija [nosūtītie]			
Iniciēti elektroniski			
<i>t.sk.:</i>			
Tirgotāja kategorijas kods (TKK)			
E-naudas maksājumu darījumi			
E-naudas maksājumu darījumi ar rezidentu MPS emitēto e-naudu (kopā)			
Čeki			

(**) Par kartēm piesaistītiem pārrobežu maksājumu darījumiem, kas iniciēti attālināti, datus sniedz, lai identificētu valsti, kurā atrodas tirdzniecības vieta, savukārt par kartēm piesaistītiem pārrobežu maksājumu darījumiem, kas iniciēti neattālināti, datus sniedz, lai identificētu valsti, kurā atrodas fiziskais terminālis.

Ģeogrāfiskais dalījums

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Iekšzemes	Iekšzemes un pārrobežu kopā	Pārrobežu	Iekšzemes Atsevišķu valstu dalījumā par katru EEZ valsti Pārējā pasaule (pārrobežu ārpus EEZ)	Iekšzemes Pārrobežu EEZ Pārējā pasaule (pārrobežu ārpus EEZ)	Atsevišķu valstu dalījums par visām valstīm (!)

(!) Balstoties uz ISO 3166: <https://www.iso.org/obp/ui/#search>

IV PIELIKUMS

FAKTISKO PĀRSKATU SNIEDZĒJU PIEMĒROTIE OBLIGĀTIE STANDARTI

Pārskatu sniedzēji ievēro šādus obligātos standartus, lai atbilstu Eiropas Centrālās bankas (ECB) statistikas pārskatu sniegšanas prasībām.

1. Datu nosūtīšanas obligātie standarti:

- (a) pārskatu sniegšana tiek veikta laikus, attiecīgās NCB noteiktajos termiņos;
- (b) statistikas pārskati tiek noformēti tādā veidā un formātā, kā noteikts attiecīgās NCB pārskatu sniegšanas tehniskajās prasībās;
- (c) pārskatu sniedzēji attiecīgajai NCB sniedz ziņas par vienu vai vairākām kontaktpersonām;
- (d) tiek ievērotas tehniskās specifikācijas datu nosūtīšanai uz attiecīgo NCB.

2. Precizitātes obligātie standarti:

- (a) statistiskās informācijas pareizība: tiek ievēroti visi lineārie ierobežojumi (piemēram, apakšsummu summa ir vienāda ar kopsummu), un datiem jāsakrīt visos intervālos;
- (b) pārskatu sniedzēji ir gatavi sniegt informāciju par notikumiem, kas izriet no pārsūtītajiem datiem;
- (c) statistiskā informācija ir pilnīga, bez nepārtrauktiem un strukturāliem informācijas trūkumiem; esošie trūkumi jāatrunā, sniedzot paskaidrojumus attiecīgajai NCB, un attiecīgos apstākļos pēc iespējas drīz jāaizpilda;
- (d) pārskatu sniedzēji ievēro NCB datu pārraidei noteiktās dimensijas, noapaļošanas politiku un decimāldaļas.

3. Konceptuālās atbilstības obligātie standarti:

- (a) statistiskā informācija atbilst šajā regulā ietvertajām definīcijām un klasifikācijai;
- (b) ja izdara atkāpes no šīm definīcijām un klasifikācijas, pārskatu sniedzēji regulāri uzrauga un kvantitatīvi atspoguļo atšķirību starp izmantoto metodi un šai regulai atbilstošu metodi;
- (c) pārskatu sniedzēji spēj izskaidrot atšķirības starp nosūtītajiem datiem, salīdzinot tos ar iepriekšējo periodu skaitļiem.

4. Labojumu obligātie standarti:

Tiek ievērota ECB un attiecīgās NCB noteiktā labojumu politika un procedūras. Labojumiem, kas veikti, atkāpjoties no parastās labojumu kārtības, sniedz paskaidrojuma piezīmes.
