

II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

NARIADENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2020/2011

z 1. decembra 2020,

ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1409/2013 o štatistike platieb (ECB/2013/43) (ECB/2020/59)

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 127 ods. 2,

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho článok 5,

so zreteľom na nariadenie Rady (ES) č. 2533/98 z 23. novembra 1998 o zbere štatistických informácií Európskou centrálnou bankou ⁽¹⁾, a najmä na jeho článok 5 ods. 1 a článok 6 ods. 4,

keďže:

- (1) Informácie o štatistike platieb a platobných systémov zbierané podľa článku 2 ods. 1 nariadenia (ES) č. 2533/98 sú nevyhnutné na identifikáciu a monitorovanie vývoja na platobných trhoch v členských štátoch. Európska centrálna banka (ECB) zbiera štatistiky platieb za jednotlivé krajiny a porovnávacie štatistiky platieb, aby mohla plniť svoju úlohu spočívajúcu v podpore plynulého fungovania platobných systémov v Únii, a tak pomáha prispievať k plynulému uskutočňovaniu politik týkajúcich sa dohľadu nad obozretným podnikaním úverových inštitúcií a stability finančného systému
- (2) Vzhľadom na to, že platby sa uskutočňujú prostredníctvom platobných nástrojov a spracovávajú ich platobné systémy, je na zabezpečenie plynulého fungovania systémov, cez ktoré platby prechádzajú, nevyhnutný zber štatistických informácií o platobných nástrojoch. Navyše, keďže štandardy týkajúce sa platobných nástrojov sú stanovené platobnými schémami, je zber štatistických informácií o fungovaní platobných schém nevyhnutný na podporu plynulého fungovania týchto platobných systémov. Na tieto účely vyžaduje ECB vykazovanie štatistických informácií v ročných alebo polročných intervaloch. Frekvenciu vykazovania je preto potrebné zvýšiť.
- (3) Vzhľadom na prepojenie medzi platobnými nástrojmi a platobnými systémami závisí plynulé fungovanie platobných systémov od dôvery verejnosti v platobné nástroje. Finančné straty spôsobené podvodmi podkopávajú dôveru verejnosti v platobné nástroje, a preto je dôležité prijať opatrenia, ktoré zabezpečia, že platobné nástroje sú bezpečné a že ich používatelia a platobné systémy, cez ktoré takéto platby prechádzajú, sú takisto bezpečné. Je preto náležité opodstatnené monitorovať mieru podvodov a prostriedky, akými sa takéto podvody vykonávajú, aby sa zabezpečila bezpečnosť, ochrana a účinnosť týchto nástrojov a tým ich plynulé fungovanie.

⁽¹⁾ Ú. v. ES L 318, 11.5.1998, s. 8.

- (4) V smernici Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366^(*) sa vyžaduje, aby členské štáty zabezpečili, že poskytovatelia platobných služieb poskytnú svojim príslušným orgánom aspoň raz ročne štatistické údaje o podvodoch súvisiacich s rôznymi platobnými prostriedkami. Podrobnosti o týchto štatistických informáciách, ako aj súhrnné údaje, ktoré sú príslušné orgány povinné poskytnúť EBA a ECB, sú uvedené v usmerneniach EBA o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch^(†). Keďže sa usmernenia EBA zameriavajú na vykazovanie údajov, ktoré sú relevantné najmä na účely dohľadu, je potrebné zabezpečiť, aby štatistické informácie, ktoré má ECB k dispozícii, jej umožnili účinne vykonávať svoje úlohy v oblasti dohľadu, napríklad presným monitorovaním trendov v nových platobných službách, formulovaním politík na rýchlo sa vyvíjajúcich retailových platobných trhoch a posúdením stupňa bezpečnosti a efektívnosti platobných nástrojov s cieľom zmierniť špecifické riziká (napr. finančné a prevádzkové riziká) súvisiace s jednotlivými platobnými schémami. V dôsledku toho by sa malo vyžadovať podrobnejšie vykazovanie informácií o podvodoch. Spravodajské jednotky by preto mali vykazovať nielen štatistické informácie o podvodoch členené podľa platobných nástrojov (napr. platobné nástroje viazané na kartu, úhrady, inkasá) v súlade s usmerneniami EBA, ale mali by tiež vykazovať podrobnejšie údaje o platobných kanáloch, platobných schémach, cezhraničných platobných transakciách viazaných na kartu a členení podľa krajín. S cieľom zjednodušiť požiadavky na vykazovanie pre spravodajské jednotky by frekvencia vykazovania mala zodpovedať frekvencii vykazovania podľa usmernení EBA.
- (5) Z rovnakých dôvodov a s cieľom zabezpečiť jednotné vykazovanie by sa vymedzenia pojmov a metodika stanovené v nariadení Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1409/2013 (ECB/2013/43)^(‡) mali zosúladiť s vymedzeniami pojmov a metodikou stanovenými v smernici (EÚ) 2015/2366, pokiaľ je to uplatniteľné na účely úloh ESCB.
- (6) Vo všeobecnosti by mala metodika, podľa ktorej sa zbierajú štatistické informácie o platbách a platobných systémoch, zohľadňovať vývoj právneho rámca pre reguláciu platieb v Únii. Akákoľvek reforma regulácie platieb v Únii by sa preto mala zohľadniť pri stanovení metodiky zberu štatistických informácií týkajúcich sa takýchto platieb. S cieľom zabezpečiť, aby boli informácie v oblasti štatistiky platieb a platobných systémov úplné, by sa mali zohľadniť ustanovenia smernice (EÚ) 2015/2366 o ďalších platobných službách, platobných iniciačných službách, službách informovania o účte a o udeľovaní povolení pre nové kategórie poskytovateľov platobných služieb, poskytovateľov platobných iniciačných služieb a poskytovateľov služieb informovania o účte a o dohľade nad týmito poskytovateľmi. Je preto potrebné zbierať informácie o činnostiach týchto nových poskytovateľov platobných služieb a najmä o službách, ktoré poskytujú, aby sa porozumelo úlohám, ktoré v hospodárstve vykonávajú. Existujúce požiadavky na vykazovanie by sa preto mali rozšíriť tak, aby zahŕňali informácie o činnostiach týchto nových kategórií poskytovateľov platobných služieb, ako aj informácie o silnej autentifikácii zákazníka a o prípadných výnimkách z jej uplatňovania, aby bol Európsky systém centrálnych bánk schopný plniť svoje úlohy nezávislého dohľadu.
- (7) S cieľom monitorovať cezhraničný obchod a zlepšiť celkovú kvalitu informácií potrebných na zostavovanie štatistiky platobnej bilancie, najmä informácií o položke týkajúcej sa cestovania, dopravy a o položke týkajúcej sa on-line obchodu s tovarom a službami (elektronický obchod), sú potrebné ďalšie podrobnosti o platobných transakciách viazaných na kartu. Zber štatistických informácií o odvetví činnosti obchodníka prostredníctvom kódu kategórie obchodníka a zber platobných transakcií viazaných na kartu na celom svete umožňujú hĺbkovú analýzu medzinárodných platobných transakcií a presné priradenie platieb do rôznych kategórií tovaru a služieb. Z rovnakého dôvodu by sa od spravodajských jednotiek malo vyžadovať, aby vykazovali túto štatistiku štvrťročne a v kratších lehotách s cieľom zvýšiť ich relevantnosť a užitočnosť a prispieť k zostavovaniu štvrťročnej platobnej bilancie.
- (8) Zabezpečenie zberu najrelevantnejších informácií v rámci účinných metodík umožňuje zostaviť presné štatistiky. Na zlepšenie hodnotenia krátkodobého vývoja hospodárskej činnosti vrátane štvrťročnej súkromnej spotreby, ktorá predstavuje ústrednú zložku prognóz HDP, je preto potrebná vyššia frekvencia vykazovania a podrobnejšie geografické členenie štatistiky platieb.

(*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

(†) Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch podľa článku 96 ods. 6 PSD2, EBA/GL/2018/05.

(‡) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1409/2013 z 28. novembra 2013 o štatistike platieb (ECB/2013/43) (Ú. v. EÚ L 352, 24.12.2013, s. 18).

- (9) Vzhľadom na zásadu proporcionality by národné centrálné banky mali mať možnosť udeliť za osobitných podmienok výnimky spravodajským jednotkám, pokiaľ ide o požiadavky na štatistické vykazovanie stanovené v tomto nariadení, ak udelenie takýchto výnimiek nebráni ESCB v účinnom plnení jeho úloh. Národné centrálné banky by navyše mali byť oprávnené zbierať potrebné štatistické informácie o platbách prostredníctvom dotknutého príslušného vnútroštátneho orgánu, ktorý už zbiera údaje od spravodajských jednotiek, a to v súlade s miestnymi dohodami o spolupráci. Rovnako by malo byť možné, aby sa dôverné štatistické informácie o podvodoch zhromaždené podľa tohto nariadenia zasielali príslušnému vnútroštátnemu orgánu s cieľom uľahčiť zber údajov podľa smernice (EÚ) 2015/2366 za predpokladu, že sú dodržané pravidlá pre ochranu a používanie dôverných štatistických informácií stanovené v nariadení (ES) č. 2533/98.
- (10) ECB v súlade s článkom 5 ods. 2 nariadenia Rady (ES) č. 2533/98 konzultovala s Európskou komisiou zmeny štatistických požiadaviek ustanovených v nariadení (EÚ) č. 1409/2013 (ECB/2013/43).
- (11) Aby sa spravodajským jednotkám poskytol dostatok času na prípravu, nemalo by sa prvé vykazovanie vzťahovať na obdobie minimálne 11 mesiacov od dátumu prijatia tohto nariadenia.
- (12) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1409/2013 (ECB/2013/43) by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmeny nariadenia (EÚ) č. 1409/2013 (ECB/2013/43)

Nariadenie (EÚ) č. 1409/2013 (ECB/2013/43) sa mení takto:

1. Článok 1 sa mení takto:

a) písm. b) nahrádza takto:

„b) „poskytovateľ platobných služieb“, „platobná inštitúcia“, „platobný systém“ a „platobná transakcia“ majú rovnaký význam ako v článku 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 (*);

(*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).“;

b) dopĺňa sa toto písm. e):

„e) „platobná služba“ je ktorákoľvek podnikateľská činnosť uvedená v prílohe I k smernici (EÚ) 2015/2366 alebo ktorákoľvek služba uvedená v článku 4 ods. 3 písm. a) tohto nariadenia.“

2. Článok 2 sa nahrádza takto:

„Článok 2

Aktuálna spravodajská skupina

Aktuálna spravodajská skupina je zložená z poskytovateľov platobných služieb (vrátane vydavateľov elektronických peňazí) a prevádzkovateľov platobných systémov.“;

3. V článku 3 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Aktuálna spravodajská skupina uvedená v článku 2 vykazuje štatistické informácie národnej centrálnej banke členského štátu, v ktorom je príslušná spravodajská jednotka rezidentom, a to buď priamo alebo prostredníctvom dotknutého príslušného vnútroštátneho orgánu, na základe miestnych dohôd o spolupráci a v súlade s prílohou III, pričom berú do úvahy vysvetlenia a vymedzenia pojmov v prílohách I a II. Tieto spravodajské jednotky vykazujú požadované štatistické informácie v súlade s minimálnymi normami stanovenými v prílohe IV“;

4. Článok 4 sa nahrádza takto:

„Článok 4

Výnimky

1. Na účely udeľovania výnimiek pre spravodajské jednotky sa národné centrálné banky riadia zásadou proporcionality.
2. Národné centrálné banky môžu pri zohľadnení odseku 3 udeliť výnimky v súvislosti s požiadavkami na vykazovanie ustanovenými v článku 3 ods. 1 a v súlade s odsekmi 3 a 4 týmto spravodajským jednotkám:
 - a) platobným inštitúciám, ak spĺňajú podmienky ustanovené v článku 32 ods. 1 a 2 smernice (EÚ) 2015/2366;
 - b) inštitúciám elektronického peňažníctva, ak spĺňajú podmienky ustanovené v článku 9 ods. 1 a 2 smernice 2009/110/ES;
 - c) prevádzkovateľom platobných služieb neuvedeným pod písmenami a) a b), ak spĺňajú tak podmienky ustanovené v článku 32 ods. 1 a 2 smernice (EÚ) 2015/2366, ako aj podmienky ustanovené v článku 9 ods. 1 a 2 smernice 2009/110/ES.

Na účely prvého pododseku môžu národné centrálné banky udeliť výnimky bez ohľadu na to, či spravodajské jednotky boli oslobodené od prudenciálnych požiadaviek alebo či im bola udelená výnimka podľa príslušných vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa transponuje smernica (EÚ) 2015/2366 a smernica 2009/110/ES.

3. Národné centrálné banky môžu udeliť výnimky v súlade s odsekom 4 spravodajským jednotkám uvedeným v odseku 2, ak je splnená aspoň jedna z týchto podmienok:
 - a) celková hodnota každej z ďalej uvedených platobných služieb, ku ktorej prispeli všetci poskytovatelia platobných služieb, ktorým by mohla byť udelená výnimka, nepresahuje 5 % na vnútroštátnej úrovni:
 - i) úhrady (odoslané),
 - ii) inkasá (odoslané),
 - iii) platobné transakcie viazané na kartu (odoslané a prijaté),
 - iv) výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu,
 - v) platobné transakcie s použitím elektronických peňazí (odoslané),
 - vi) šeky (odoslané),
 - vii) poukázania peňazí (odoslané),
 - viii) ostatné platobné služby (odoslané),
 - ix) platobné iniciačné služby,
 - x) iné služby nezahrnuté v smernici (EÚ) 2015/2366 (odoslané);
 - b) celkový počet zákazníkov služieb informovania o účte, ku ktorému prispeli všetci poskytovatelia platobných služieb, ktorým by mohla byť udelená výnimka, nepresahuje 5 % na vnútroštátnej úrovni.

Na účely písm. a) celková kumulatívna hodnota platobných služieb uvedených pod písm. a), ku ktorej prispeli všetci poskytovatelia platobných služieb, ktorým by mohla byť udelená výnimka, nepresahuje 5 % na vnútroštátnej úrovni:

Na účely tohto odseku môžu národné centrálné banky udeliť výnimky len vtedy, ak by záťaž spojená s vykazovaním bola neprímeraná vzhľadom na veľkosť týchto spravodajských jednotiek.

4. Spravodajské jednotky, ktorým boli udelené výnimky podľa odsekov 2 a 3, vykazujú štatistické informácie v súlade s tabuľkami 4b a 5b prílohy III.
5. Národné centrálné banky každoročne a včas overia dodržiavanie podmienok stanovených v odsekoch 2 a 3, aby v prípade potreby udelili alebo zrušili akúkoľvek výnimku s účinnosťou od začiatku druhého nasledujúceho kalendárneho roka. Toto overenie je založené na príslušných vykazovaných obdobiach za 12 mesiacov bezprostredne predchádzajúcich referenčnému obdobiu, v ktorom sa posúdenie vykonáva.
6. Ak národná centrálna banka udelí výnimku podľa tohto článku, oznámi to ECB v rovnakom čase, ako vykazuje informácie podľa článku 6.

7. ECB uverejní zoznam subjektov, ktorým národné centrálné banky udelili výnimky podľa tohto článku.“;
5. Článok 6 sa nahrádza takto:

„Článok 6

Včasnosť

1. Národné centrálné banky poskytujú ECB štatistické informácie vykazované v súlade s prílohou III štvrťročne, polročne alebo každoročne, a to takto:
- a) pri štvrťročnom vykazovaní sa štatistické informácie uvedené v tabuľke 9 prílohy III poskytnú do konca pracovnej doby posledného pracovného dňa druhého mesiaca po skončení príslušného štvrťroka;
 - b) pri polročnom vykazovaní sa štatistické informácie uvedené v tabuľkách 1, 2, 3, 4a, 5a, 6, 7 a 8 prílohy III za obdobie január až jún poskytnú do konca pracovnej doby posledného pracovného dňa v mesiaci november po skončení prvej polovice roku, ktorého sa štatistické informácie týkajú. Štatistické informácie za obdobie júl až december sa poskytnú do konca pracovnej doby posledného pracovného dňa v mesiaci máj po skončení druhej polovice roku, ktorého sa štatistické informácie týkajú;
 - c) pri každoročnom vykazovaní sa štatistické informácie stanovené v tabuľkách 4b a 5b prílohy III poskytnú s polročným členením do konca pracovnej doby posledného pracovného dňa v mesiaci máj po roku, ktorého sa štatistické informácie týkajú;
2. Národné centrálné banky stanovujú pre spravodajské jednotky jasné lehoty na vykazovanie. Tieto lehoty na vykazovanie jasne určujú frekvenciu, v akej majú spravodajské jednotky podávať národným centrálnym bankám výkazy, a zabezpečí sa nimi schopnosť národných centrálnych bánk dodržať lehoty na vykazovanie do ECB stanovené v odseku 1.“;
6. Vkladá sa tento článok 8a:

„Článok 8a

Prvé vykazovanie štvrťročných, polročných a ročných štatistických informácií

1. Vykazovanie štvrťročných a polročných štatistických informácií národnými centrálnymi bankami do ECB sa začne štvrťročnými údajmi za prvý štvrťrok roku 2022 s lehotou do konca mája 2022 a polročnými údajmi za prvý polrok roku 2022 s lehotou do konca novembra 2022.
2. Vykazovanie agregovaných ročných štatistických informácií do ECB národnými centrálnymi bankami s polročným členením vo vzťahu k spravodajským jednotkám, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3, sa začína referenčnými obdobiami [prvý a druhý polrok roku 2022 s lehotou do konca mája 2023].“;
7. Prílohy I, II a III k nariadeniu (EÚ) č. 1409/2013 sa nahrádzajú prílohami I, II a III k tomuto nariadeniu.

Článok 2

Záverečné ustanovenia

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie. Uplatňuje sa od 1. januára 2022.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné v členských štátoch v súlade so zmluvami.

Vo Frankfurte nad Mohanom 1. decembra 2020

Za Radu guvernérov ECB
Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PRÍLOHA I

VŠEOBECNÁ ŠTRUKTÚRA ŠTATISTIKY PLATIEB

ČASŤ 1

Prehľad

Časť 1.1 Prehľad tabuliek

1. Európska centrálna banka (ECB) zostavuje štatistiky platieb pomocou osobitných harmonizovaných zberov údajov riadených na národnej úrovni každou národnou centrálnou bankou. Údaje sú zostavené v deviatich tabuľkách, ako sú ďalej opísané, ktoré obsahujú národné údaje o každom členskom štáte, ktorého menou je euro (ďalej len „členský štát eurozóny“). Tabuľky 1, 2, 3, 4, 5, 6 a 9 používajú na vykazovanie poskytovateľa platobných služieb a tabuľky 7 a 8 prevádzkovateľa platobných systémov. Existujú dve verzie tabuliek 4 a 5 a na vykazovanie sa používa len jedna z nich. Tabuľky 4a a 5a používajú na vykazovanie všetci poskytovatelia platobných služieb, ktorým nebola udelená výnimka podľa článku 4, kým spravodajské jednotky, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3 používajú na vykazovanie štatistických informácií tabuľky 4b a 5b.

Tabuľka	Opis hlavného obsahu
Tabuľka 1: Inštitúcie ponúkajúce platobné služby nepeňažným finančným inštitúciám	Členenie ukazujúce počet vkladov splatných na požiadanie, počet platobných účtov, počet účtov elektronických peňazí a zostatkovú hodnotu na nástrojoch na uloženie elektronických peňazí podľa úverových inštitúcií, inštitúcií elektronického peňažníctva, platobných inštitúcií a iných poskytovateľov platobných služieb a vydavateľov elektronických peňazí. Ďalej je zahrnuté členenie ukazujúce počet klientov poskytovateľov služieb informovania o účte a počet účtov, ku ktorým majú prístup poskytovatelia služieb informovania o účte. Počet účtov, ku ktorým majú prístup poskytovatelia služieb informovania o účte, vykazujú poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet a poskytovatelia služieb informovania o účte vykazujú počet ich klientov.
Tabuľka 2: Funkcie kariet	Počet kariet vydaných poskytovateľmi platobných služieb, ktorí sú rezidentmi v danej krajine. Údaje na kartách sa zostavujú s členením podľa funkcie karty a v rámci funkcie karty s členením podľa kartových schém.
Tabuľka 3: Zariadenia prijímajúce karty	Počet terminálov poskytnutých poskytovateľmi platobných služieb, ktorí sú rezidentmi v danej krajine. Údaje o termináloch rozlišujú medzi bankomatmi, terminálmi na predajných miestach (POS terminály) a terminálmi pre karty elektronických peňazí a medzi funkciami terminálov.
Tabuľka 4a: Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie	Počet a hodnota platobných transakcií odoslaných a prijatých nepeňažnými finančnými inštitúciami prostredníctvom poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú rezidentmi v danej krajine, rozčlenené medzi transakcie na diaľku a transakcie, ktoré sa nevykonávajú na diaľku. Transakcie sa zostavujú podľa platobnej služby, iniciačného kanála a v rámci platobných schém s členením medzi transakcie s použitím silnej autentifikácie zákazníka a bez použitia silnej autentifikácie zákazníka. Pri transakciách autentifikovaných bez použitia silnej autentifikácie zákazníka sa uvedú dôvody použitia takejto autentifikácie.
Tabuľka 4b: Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie vykazované spravodajskými jednotkami, ktorým bola udelená výnimka	Počet a hodnota platobných transakcií odoslaných a prijatých nepeňažnými finančnými inštitúciami prostredníctvom poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú rezidentmi v danej krajine, rozčlenené medzi transakcie na diaľku a transakcie, ktoré sa nevykonávajú na diaľku. Transakcie sa zostavujú podľa platobnej služby, iniciačného kanála a s členením medzi transakcie s použitím silnej autentifikácie zákazníka a bez použitia silnej autentifikácie zákazníka s uvedením dôvodov pre použitie autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka. S použitím tabuľky 4b vykazujú len poskytovatelia platobných služieb, ktorým bola udelená výnimka.

Tabuľka	Opis hlavného obsahu
Tabuľka 5a: Podvodné platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie	Počet a hodnota podvodných platobných transakcií odoslaných a prijatých nepeňažnými finančnými inštitúciami prostredníctvom poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú rezidentmi v danej krajine. Transakcie sa zostavujú podľa platobnej služby, iniciačného kanála a v rámci platobných schém s členením podľa pôvodu podvodu a členením medzi transakcie s použitím silnej autentifikácie zákazníka a bez použitia silnej autentifikácie zákazníka. Pri transakciách autentifikovaných bez použitia silnej autentifikácie zákazníka sa uvedú dôvody použitia takejto autentifikácie.
Tabuľka 5b: Podvodné platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie vykazované spravodajskými jednotkami, ktorým bola udelená výnimka	Počet a hodnota podvodných platobných transakcií odoslaných a prijatých nepeňažnými finančnými inštitúciami prostredníctvom poskytovateľov platobných služieb, ktorí sú rezidentmi v danej krajine. Transakcie sa zostavujú podľa platobnej služby, iniciačného kanála a spôsobu autentifikácie; členenie podľa silnej autentifikácie zákazníka a autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka sa ďalej člení podľa pôvodu podvodu a pri členení bez použitia silnej autentifikácie zákazníka aj podľa dôvodu autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka. S použitím tabuľky 5b vykazujú len poskytovatelia platobných služieb, ktorým bola udelená výnimka.
Tabuľka 6: Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie členené podľa typu terminálu	Počet a hodnota platobných transakcií odoslaných nepeňažnými finančnými inštitúciami prostredníctvom poskytovateľov platobných služieb. Transakcie sa zostavujú podľa typu terminálu s geografickým členením. Zahnuté sú aj počet a hodnota výberov a vkladov hotovosti z účtu za prepážkou, ako aj počet a hodnota poskytnutí hotovosti prostredníctvom POS terminálov.
Tabuľka 7: Účasť vo vybraných platobných systémoch	Počet účastníkov v každom platobnom systéme v danej krajine, pričom sa rozlišujú priami a nepriami účastníci a priami účastníci sú členení podľa druhu inštitúcie.
Tabuľka 8: Platby spracované vybranými platobnými systémami	Počet a hodnota platobných transakcií spracovaných každým platobným systémom v danej krajine, podľa platobnej služby a s geografickým členením.
Tabuľka 9: Štvrťročné vykazovanie platobných transakcií zahŕňajúcich nepeňažné finančné inštitúcie	Počet a hodnota platobných transakcií odoslaných nepeňažnými finančnými inštitúciami. Transakcie sa zostavujú podľa platobnej služby a iniciačného kanála. Platobné transakcie viazané na kartu sa ďalej členia podľa kódu kategórie obchodníka.

Časť 1.2 Druh informácií

1. Údaje o stavoch, ako sú uvedené v tabuľkách 1, 2, 3 a 7, sa vzťahujú na koniec obdobia, t. j. pozície v posledný pracovný deň referenčného obdobia. Indikátory zostatkovej hodnoty na vydaných nástrojoch na uloženie elektronických peňazí sa zostavujú v eurách a týkajú sa nástrojov na uloženie peňazí denominovaných vo všetkých menách.
2. Údaje o tokoch, ako sú uvedené v tabuľkách 4, 5, 6, 8 a 9, sa týkajú platobných transakcií akumulovaných počas daného obdobia, t. j. spolu za referenčné obdobie. Indikátory hodnoty transakcií sú zostavované v eurách a týkajú sa platobných transakcií denominovaných vo všetkých menách.

Časť 1.3 Konsolidácia na území jedného štátu

1. Pre každý členský štát eurozóny je spravodajská skupina zložená z poskytovateľov platobných služieb a/alebo prevádzkovateľov platobných systémov.
2. Poskytovatelia platobných služieb sú inštitúcie registrované a nachádzajúce sa na danom území vrátane dcérskych spoločností, ktorých materské spoločnosti sa nachádzajú mimo daného územia a pobočiek inštitúcií, ktoré majú ústredie mimo daného územia.
 - a) Dcéorskými spoločnosťami sa rozumejú samostatne registrované subjekty, v ktorých má iný subjekt majoritnú účasť alebo sú v jeho úplnom vlastníctve.

- b) Pobočkami sa rozumejú subjekty nezapísané v žiadnom registri, bez samostatnej právnej subjektivity a v úplnom vlastníctve materskej spoločnosti.
3. Na štatistické účely sa na konsolidáciu poskytovateľov platobných služieb na vnútroštátnej úrovni uplatňujú tieto princípy:
- a) Ak materská spoločnosť a jej dcérske spoločnosti sú poskytovateľmi platobných služieb, ktorí sa nachádzajú na území toho istého štátu, materská spoločnosť smie konsolidovať vo svojich štatistických výkazoch obchodnú činnosť týchto dcérske spoločností. To platí len v prípade, že materská spoločnosť a jej dcérske spoločnosti sú klasifikované ako rovnaký druh poskytovateľa platobných služieb.
- b) Ak má inštitúcia pobočky nachádzajúce sa na území iných členských štátov eurozóny, sídlo alebo ústredie nachádzajúce sa v danom členskom štáte eurozóny považuje tieto pobočky za rezidentov v ostatných členských štátoch eurozóny. Naopak, pobočka nachádzajúca sa v danom členskom štáte eurozóny považuje sídlo alebo ústredie, alebo ostatné pobočky tej istej inštitúcie, ktoré sa nachádzajú na území ostatných členských štátov eurozóny, za rezidentov v ostatných členských štátoch eurozóny.
- c) Ak má inštitúcia pobočky nachádzajúce sa mimo územia členských štátov eurozóny, sídlo alebo ústredie nachádzajúce sa v danom členskom štáte eurozóny považuje tieto pobočky za rezidentov v zahraničí. Naopak, pobočka nachádzajúca sa v danom členskom štáte eurozóny považuje sídlo alebo ústredie, alebo ostatné pobočky tej istej inštitúcie, ktoré sa nachádzajú mimo členských štátov eurozóny, za rezidentov v zahraničí.
4. Na štatistické účely nie je dovolená konsolidácia poskytovateľov platobných služieb na úrovni medzi štátmi.
5. Ak je prevádzkovateľ platobného systému zodpovedný za niekoľko platobných systémov nachádzajúcich sa v jednom štáte, vykazuje sa štatistika zvlášť za každý platobný systém.
6. Inštitúcie nachádzajúce sa v off-shore finančných centrách sa na štatistické účely považujú za rezidentov území, v ktorých sa tieto centrá nachádzajú.

ČASŤ 2

Osobitné prvky v tabuľkách 2 až 9

Časť 2.1 Funkcie karty (tabuľka 2)

1. Ak „karta s platobnou funkciou (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí)“ ponúka viacero funkcií, započítava sa do každej uplatniteľnej podkategórie. Preto môže byť celkový počet kariet s platobnou funkciou nižší ako súčet podkategórií. Aby sa zabránilo dvojitému započítaniu, podkategórie sa nesčítavajú.
2. V rámci každej platobnej funkcie (t. j. debetnej funkcie, odloženej debetnej funkcie alebo kreditnej funkcie) sa platobné nástroje viazané na kartu členia podľa kartových schém, v rámci ktorých boli vydané. Platobné nástroje viazané na kartu, na ktorej je spoločne umiestnených niekoľko značiek, sa počítajú do každej z príslušných schém. Preto môže byť celkový počet platobných nástrojov viazaných na kartu členených podľa platobnej funkcie nižší ako súčet kariet členených podľa kartových schém. S cieľom zabrániť dvojitému započítavaniu sa karty členené podľa kartových schém nekombinujú
3. „Karta s odloženým debetom“ sa vykazuje ako „kreditná karta“, ak nemožno identifikovať osobitnú „odloženú debetnú funkciu“. Rovnaký prístup platí aj pri vykazovaní transakcií s kartou s odloženým debetom.
4. „Karta s funkciou elektronických peňazí“ môže byť buď „karta, na ktorej môžu byť priamo uložené elektronické peniaze“, alebo „karta, ktorá umožňuje prístup k elektronickým peniazom uloženým na účtoch elektronických peňazí“. Preto je celkový počet kariet s funkciou elektronických peňazí súčtom uvedených dvoch podkategórií.
5. Celkový počet kariet vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb je uvedený osobitne v kolónke „celkový počet kariet (bez ohľadu na počet funkcií karty)“. Tento ukazovateľ nemusí byť nevyhnutne súčtom „kariet s hotovostnou funkciou“, „kariet s platobnou funkciou“ a „kariet s funkciou elektronických peňazí“, keďže tieto kategórie sa nemusia vzájomne vylučovať.

6. Ukazovateľ „karta s kombináciou debetnej funkcie, hotovostnej funkcie a funkcie elektronických peňazí“ sa vzťahuje na kartu vydanú poskytovateľom platobných služieb, ktorá je kombináciou debetnej funkcie, hotovostnej funkcie a funkcie elektronických peňazí. Navyše sa vykazuje v každej z týchto podkategórií:
 - a) „debetné karty“;
 - b) „karty s hotovostnou funkciou“;
 - c) „karty s funkciou elektronických peňazí“
7. Karta s kombinovanými funkciami sa vykazuje v každej z príslušných podkategórií.
8. Karty sa započítavajú na strane vydavateľa karty bez ohľadu na rezidentskú príslušnosť držiteľa karty alebo umiestnenie účtu, s ktorým je karta spojená.
9. Každá krajina vykazuje počet kariet, ktoré boli vydané poskytovateľmi platobných služieb, ktorí sú rezidentmi v danej krajine.
10. Karty v obehú sú zahrnuté bez ohľadu na to, kedy boli vydané alebo či boli použité.
11. Zahrnuté sú karty vydané kartovými schémami, t. j. kartovými schémami ktoré zahŕňajú tri alebo štyri strany.
12. Nie sú zahrnuté karty, ktorých doba platnosti sa skončila, alebo odobraté karty.
13. Karty vydané obchodníkmi, t. j. karty maloobchodníkov, nie sú zahrnuté okrem tých, ktoré boli vydané v spolupráci s poskytovateľmi platobných služieb, t. j. ide o karty co-brandové.

Časť 2.2 Zariadenia prijímajúce karty (tabuľka 3)

1. Vykazujú sa všetky fyzické terminály, na ktorých transakcie prijímajú rezidentskí poskytovatelia platobných služieb, vrátane všetkých terminálov umiestnených vo vykazujúcej krajine a terminálov umiestnených mimo vykazujúcej krajiny.
2. Terminály, na ktorých transakcie prijímajú pobočky a/alebo dcérske spoločnosti poskytovateľa platobných služieb, ktorý sa nachádza v zahraničí, nevykazuje materský poskytovateľ platobných služieb, ale jeho pobočky a/alebo dcérske spoločnosti.
3. Každý terminál sa započítava individuálne aj v prípade, že je na jednom obchodnom mieste niekoľko terminálov rovnakého typu.
4. Ak bankomat ponúka viac ako jednu funkciu, započítava sa do každej príslušnej podkategórie. Preto môže byť celkový počet bankomatov nižší ako súčet podkategórií. Aby sa zabránilo dvojitému započítaniu, podkategórie sa nesčítavajú.
5. POS terminály sa členia na „EFTPOS terminály“ a v rámci tohto členenia podľa tých, ktoré „prijímajú bezkontaktné transakcie“ a tých, ktoré „prijímajú transakcie kartou elektronických peňazí“. Tieto podkategórie sa nesčítavajú, keďže sa vzájomne nevylučujú.
6. Ak terminál pre karty elektronických peňazí ponúka viac ako jednu funkciu, započítava sa do každej príslušnej podkategórie. Preto môže byť celkový počet terminálov pre karty elektronických peňazí nižší ako súčet podkategórií. Aby sa zabránilo dvojitému započítaniu, podkategórie sa nesčítavajú.

Časť 2.3 Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie (tabuľky 4a a 4b)**Časť 2.3.1 Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie (tabuľka 4a)**

1. Platobné transakcie sú iniciované nepeňažnými finančnými inštitúciami vo vzťahu k akejkoľvek protistrane alebo sú iniciované poskytovateľmi platobných služieb, ak je protistranou nepeňažná finančná inštitúcia. Táto kategória zahŕňa:
 - a) platobné transakcie, ktoré sa uskutočňujú medzi dvoma účtami vedenými u rôznych poskytovateľov platobných služieb a ktoré sa vykonávajú s použitím sprostredkovateľa, t. j. kde sú platby odoslané inému poskytovateľovi platobných služieb alebo platobnému systému, a
 - b) platobné transakcie, ktoré sa uskutočňujú medzi dvoma účtami vedenými u toho istého poskytovateľa platobných služieb, napr. transakcie „on-us“, pričom transakcie sa vyrovnávajú buď na účtoch samotného poskytovateľa platobných služieb, alebo s použitím sprostredkovateľa, t. j. iného poskytovateľa platobných služieb alebo platobného systému.
2. Platobné transakcie iniciované rezidentským poskytovateľom platobných služieb a vykonané s osobitným príkazom na transakciu, t. j. s použitím platobného nástroja, sú zahrnuté pod „platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie“.
3. Prevody peňažných prostriedkov medzi účtami vedenými na to isté meno a tiež medzi rôznymi druhmi účtov sú zahrnuté podľa použitej platobnej služby. Prevody medzi rôznymi druhmi účtov zahŕňajú napríklad prevody z prevoditeľného vkladu na účet s neprevoditeľným vkladom.
4. V súvislosti s hromadnými platbami sa započítava každá jednotlivá platobná transakcia.
5. Zahrnuté sú platobné transakcie denominované v cudzej mene. Údaje sa prevedú na eurá s použitím referenčného výmenného kurzu ECB alebo výmenných kurzov uplatnených na tieto transakcie.
6. V prípade potreby sa uvedie osobitné vykazovanie pre transakcie na diaľku a transakcie, ktoré sa nevykonávajú na diaľku.
7. Platobné transakcie iniciované rezidentským poskytovateľom platobných služieb a vykonané bez osobitného príkazu na transakciu, t. j. bez použitia platobnej služby uvedenej v prílohe I k smernici (EÚ) 2015/2366 len jednoduchým zaúčtovaním na účet nepeňažnej finančnej inštitúcie sú zahrnuté v položke „iné služby (nezahrnuté v smernici (EÚ) 2015/2366)“ (1).
8. Platobné transakcie sa vykazujú v členení podľa použitej platobnej služby a schémy, ktorá transakciu spracováva.

Cezhraničné transakcie

9. V prípade odoslaných transakcií sa cezhraničné transakcie započítavajú v tej krajine, z ktorej transakcia pochádza.
10. V prípade prijatých transakcií sa cezhraničné transakcie započítavajú v tej krajine, v ktorej bola transakcia prijatá.
11. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu sa rezidentská príslušnosť protistrany a umiestnenie POS terminálu vykazujú spoločne. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu iniciovaných na diaľku sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzický terminál. Prijaté platobné transakcie iniciované na diaľku sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. Prijaté platobné transakcie, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzické predajné miesto.
12. Rozdiel medzi odoslanými cezhraničnými transakciami a prijatými cezhraničnými transakciami ukazuje čistý prílev transakcií do vykazujúcej krajiny alebo odlev transakcií z vykazujúcej krajiny.

(1) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

Tok finančných prostriedkov

13. Smer toku finančných prostriedkov závisí od použitej platobnej služby a iniciačného kanála:
 - a) v prípade úhrad, poukázaní peňazí, platieb s použitím elektronických peňazí a podobných transakcií, pri ktorých platiteľ iniciuje transakciu, je posielajúci účastník zároveň odosielateľom finančných prostriedkov a prijímajúci účastník je prijímateľom finančných prostriedkov;
 - b) v prípade inkás, šekov, platieb s použitím elektronických peňazí a podobných transakcií, pri ktorých príjemca platby iniciuje transakciu, je posielajúci účastník zároveň príjemcom finančných prostriedkov a prijímajúci účastník je odosielateľom finančných prostriedkov;
 - c) v prípade platobných transakcií viazaných na kartu, hoci je to príjemca platby, kto iniciuje transakciu, sa s týmito platbami na účely tohto nariadenia zaobchádza ako s platbami, pri ktorých transakciu iniciuje platiteľ.

Platobné transakcie spolu

14. Indikátorom pre „platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie spolu (odoslané)“ je súčet ôsmich vzájomne sa vylučujúcich podkategórií: „úhrady (odoslané)“, „inkasá (odoslané)“, „platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb“, „výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu“, „platobné transakcie s použitím elektronických peňazí (odoslané)“, „šeky (odoslané)“, „poukázania peňazí (odoslané)“ a „ostatné platobné služby (odoslané)“. Indikátorom pre „platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie spolu (prijaté)“ je súčet siedmich vzájomne sa vylučujúcich podkategórií: „úhrady (prijaté)“, „inkasá (prijaté)“, „platobné transakcie viazané na kartu prijaté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb“, „platobné transakcie s použitím elektronických peňazí (prijaté)“, „šeky (prijaté)“, „poukázania peňazí (prijaté)“ a „ostatné platobné služby (prijaté)“.

Úhrady

15. Každá transakcia je začlenená len do jednej podkategórie, t.j. buď do „iniciovaná na predtlačenom formulári“, „iniciovaná elektronicky“ alebo ostatné**. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet úhrad je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu úhrad.
16. Úhrady iniciované poskytovateľom platobných iniciačných služieb sú navyše začlenené do podkategórie „iniciovaná poskytovateľom platobných iniciačných služieb“ Táto podkategória sa však nezapočítava do celkového počtu alebo celkovej hodnoty úhrad.
17. Úhrady vykazované ako „iniciované elektronicky“ sa ďalej členia na „iniciované v súbore/sérii“ a „iniciované ako jedna platba“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet úhrad iniciovaných elektronicky je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu úhrad iniciovaných elektronicky.
18. Úhrady vykazované ako „iniciované ako jedna platba“ sa ďalej členia na „bankomat alebo iný terminál poskytovateľa platobných služieb“, „mobilné platobné riešenie“ a „úhrady elektronického bankovníctva“. „Bankomat alebo iný terminál poskytovateľa platobných služieb“ zahŕňa len úhrady, ktoré neboli iniciované na diaľku a „mobilné platobné riešenie“ a „úhrady elektronického bankovníctva“ zahŕňajú len úhrady iniciované na diaľku. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet úhrad je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu úhrad.
19. „Platby v elektronickom obchode“ sú podkategóriou kategórie „úhrady elektronického bankovníctva“.
20. „Mobilné platobné riešenie P2P“ je podkategóriou kategórie „mobilné platobné riešenie“.
21. Pod úhrady sú zahrnuté aj transakcie zahŕňajúce hotovosť na jednom alebo na oboch koncoch platobnej transakcie, pri ktorých sa použila platobná služba spočívajúca v úhrade.

22. Zahrnuté sú aj úhrady používané na vyrovnanie zostatkov transakcií, pri ktorých boli použité kreditné karty, debetné karty alebo karty s odloženým debetom.
23. Úhrady zahŕňajú aj úhrady v rámci jednotnej oblasti platieb v eurách (SEPA), ako aj transakcie mimo SEPA. Úhrady iniciované elektronicky sa vykazujú pre každú schému osobitne.
24. Úhrady iniciované elektronicky sa ďalej členia na úhrady iniciované na diaľku a úhrady, ktoré neboli iniciované na diaľku. V rámci týchto členení sa transakcie vykazujú podľa schémy a pri každej schéme sa ďalej členia podľa autentifikačného kanála, t. j. „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ alebo „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet úhrad prostredníctvom schémy úhrad je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.
25. V prípade transakcií autentifikovaných bez silnej autentifikácie zákazníka sa vykazujú dôvody pre použitie autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka (t. j. „nízka hodnota“, „bezkontaktná s nízkou hodnotou“, „platba sebe“, „dôveryhodní príjemcovia“, „opakujúca sa transakcia“, „samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie“, „bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky“ a „analýza rizík transakcií“). Ak sa na transakciu môže vzťahovať viac ako jedna výnimka, vykazuje sa výnimka, ktoré bola uplatnená. Tieto podkategórie sa vzájomne vylučujú. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií. Dôvody pre použitie autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka sa však nevykazujú podľa platobnej schémy, alebo sú členené len podľa úhrad iniciovaných na diaľku a úhrad, ktoré neboli iniciované na diaľku.
26. Počet transakcií v členení podľa schém úhrad sa rovná celkovému počtu úhrad iniciovaných elektronicky. Transakcie sa vykazujú pre každú schému, národnú a medzinárodnú (napr. schému pre úhrady SEPA alebo schému pre okamžité úhrady SEPA) osobitne. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu úhrad.
27. Podkategórie „iniciované v súbore/sérii“, „iniciované ako jedna platba“ a „ostatné“ obsahujú transakcie v rámci SEPA aj mimo SEPA.
28. Odoslané domáce transakcie, odoslané cezhraničné transakcie, prijaté domáce transakcie a prijaté cezhraničné transakcie obsahujú tak transakcie v rámci SEPA, ako aj mimo SEPA.
29. Hotovostné platby na účet s použitím formulára banky nie sú zahrnuté do úhrad.

Inkasá

30. Zahrnuté sú tak jednorazové, ako aj pravidelné inkasá. V prípade pravidelných inkás sa každá jednotlivá platba započítava ako jedna transakcia.
31. Zahrnuté sú inkasá používané na vyrovnanie zostatkov z transakcií, pri ktorých boli použité kreditné karty, debetné karty alebo karty s odloženým debetom, keďže ide o osobitné platby držiteľa karty vydavateľovi karty.
32. Inkasá sa ďalej členia na „iniciované v súbore/sérii“ a „iniciované ako jedna platba“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet inkás je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu inkás.
33. Podkategórie „iniciované v súbore/sérii“ a „iniciované ako jedna platba“ obsahujú transakcie v rámci SEPA aj mimo SEPA.
34. Inkasá sa ďalej členia medzi „súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického oprávnenia“ a „súhlas poskytnutý iným spôsobom“. Tieto podkategórie sa vzájomne vylučujú. Ich súčet sa rovná celkovému počtu inkás. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu inkás.

35. V rámci každého kanálu, ktorý sa používa na poskytnutie súhlasu, sa transakcie vykazujú pre každú schému, národnú a medzinárodnú (napr. základnú schému pre inkaso SEPA alebo schému pre inkaso medzi obchodnými partnermi SEPA) osobitne.

36. Hotovostné platby z účtu s použitím formulára banky nie sú zahrnuté do inkás.

Platobné transakcie viazané na kartu

37. Platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb alebo prijaté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí) sa vykazujú bez ohľadu na bez ohľadu na to, kde sa nachádza platobná značka, pod ktorou bola platobná transakcia viazaná na kartu uskutočnená.

38. Odoslané platobné transakcie viazané na kartu vykazuje vydávajúci poskytovateľ platobných služieb a prijaté platobné transakcie viazané na kartu vykazuje prijímajúci poskytovateľ platobných služieb.

39. „Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie“ tiež zahŕňajú údaje o platobných transakciách viazaných na kartu na virtuálnych predajných miestach, napr. prostredníctvom internetu alebo telefónu.

40. Platobné transakcie viazané na kartu sa tiež členia na: „iniciované elektronicky“ a „iniciované inak ako elektronicky“. Keďže sa iniciačné kanály vzájomne vylučujú, celkový počet platobných transakcií viazaných na kartu je súčtom iniciačných kanálov. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu platobných transakcií viazaných na kartu.

41. Kategória „iniciované elektronicky“ sa ďalej člení na „mobilné platobné riešenie“, „iniciované na hmotnom EFTPOS termináli“, „iniciované v bankomate“ a „ostatné“. Kategórie „iniciované na hmotnom EFTPOS termináli“, „iniciované v bankomate“ zahŕňajú len platobné transakcie viazané na kartu, ktoré neboli iniciované na diaľku a „mobilné platobné riešenie“, zahŕňa len platobné transakcie viazané na kartu iniciované na diaľku. Členenie kategórie „ostatné“ môže zahŕňať buď platobné transakcie viazané na kartu iniciované na diaľku, alebo tie, ktoré neboli iniciované na diaľku. Tieto kanály sa vzájomne vylučujú. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu platobných transakcií viazaných na kartu „iniciovaných elektronicky“.

42. Platobné transakcie viazané na kartu iniciované inak ako elektronicky a tie, ktoré boli iniciované elektronicky, sa ďalej členia medzi iniciačné kanály na diaľku a nie na diaľku a v rámci každého členenia na platobné transakcie viazané na kartu iniciované elektronicky; počet platobných transakcií viazaných na kartu sa vykazuje osobitne za každú kartovú schému, národnú alebo medzinárodnú (napr. VISA alebo MasterCard). Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

43. V rámci každej kartovej schémy sa transakcie členia podľa funkcie karty (t. j. debetnej funkcie, odloženej debetnej funkcie a kreditnej funkcie) a na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“. Celkový počet platobných transakcií viazaných na kartu „spracované kartovými schémami“ je súčtom rôznych funkcií karty, ktoré sa vzájomne vylučujú, ktorý sa tiež rovná súčtu tých transakcií, ktoré boli autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka a bez silnej autentifikácie zákazníka. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

44. Počet odoslaných transakcií v členení podľa kartovej schémy sa rovná celkovému počtu platobných transakcií viazaných na kartu iniciovaných elektronicky s kartami vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií a pre platobné transakcie viazané na kartu prijaté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (prijaté).

45. V prípade transakcií autentifikovaných bez silnej autentifikácie zákazníka sa vykazujú dôvody pre použitie autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka (t. j. „nízka hodnota“, „bezkontaktná s nízkou hodnotou“, „dôveryhodní príjemcovia“, „opakujúca sa transakcia“, „samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie“, „bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky“, „analýza rizík transakcií“, „transakcie iniciované obchodníkmi“ a „ostatné“). V prípadoch, kedy sa na transakciu môže vzťahovať viac ako jedna výnimka, vykazuje sa výnimka, ktorá bola uplatnená. Dôvody použitia autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka sa vzájomne vylučujú. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií. Dôvody pre použitie autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka sa však nevykazujú v členení podľa kartovej schémy, ale sú členené podľa platieb elektronickou kartou iniciovaných na diaľku a tých, ktoré neboli iniciované na diaľku.

46. Zahrnuté nie sú platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí.

Výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)

47. Výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) vykazované vydavateľom karty sú zahrnuté do tejto kategórie.
48. Počet výberov sa vykazuje osobitne za každú kartovú schému, národnú a medzinárodnú (napr. VISA alebo MasterCard). Každá kartová schéma sa ďalej člení podľa funkcie karty (t. j. debetnej funkcie, odloženej debetnej funkcie a kreditnej funkcie). Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí

49. Každá transakcia je začlenená len do jednej podkategórie, t. j. „s kartami, na ktoré môžu byť elektronické peniaze priamo uložené“ alebo „s účtami elektronických peňazí“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet platobných transakcií s použitím elektronických peňazí je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu platobných transakcií s použitím elektronických peňazí.
50. Každá transakcia začlenená do podkategórie „s účtami elektronických peňazí“ je navyše začlenená len do jednej z podkategórií „prístup prostredníctvom karty“ „mobilné platobné riešenie“ a „ostatné“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet platobných transakcií s použitím elektronických peňazí „s účtami elektronických peňazí“ je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu platobných transakcií s použitím elektronických peňazí.
51. „Mobilné platobné riešenie P2P“ je podkategóriou kategórie „mobilné platobné riešenie“.
52. Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí sa členia podľa iniciačných kanálov na diaľku a nie na diaľku a v rámci každej kategórie na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet „platobných transakcií s použitím elektronických peňazí“ je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.
53. Transakcie vykazované ako „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“ sa ďalej členia podľa dôvodov pre použitie autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka (t. j. „nízka hodnota“, „bezkontaktná s nízkou hodnotou“, „dôveryhodní príjemcovia“, „opakujúca sa transakcia“, „samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie“, „použitie bezpečných platobných procesov alebo protokolov pre podniky“, „platba sebe“, „analýza rizík transakcií“, „transakcie iniciované obchodníkmi“ a „ostatné“). V prípadoch, kedy sa na transakciu môže vzťahovať viac ako jedna výnimka, vykazuje sa výnimka, ktorá bola uplatnená. Keďže sa dôvody na autentifikáciu bez silnej autentifikácie zákazníka vzájomne vylučujú, celkový počet transakcií „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“ je súčtom uvedených dôvodov. To platí aj, pokiaľ ide o hodnotu transakcií.

Šeky

54. Vykazujú sa odoslané a prijaté šeky. Odoslané šeky vykazuje poskytovateľ platobných služieb príjemcu, prijaté šeky vykazuje poskytovateľ platobných služieb platiteľa.
55. Zahrnuté sú výbery hotovosti šekmi.
56. Nie sú zahrnuté výbery hotovosti s použitím formulárov bánk.
57. Nie sú zahrnuté šeky, ktoré boli vydané, ale neboli predložené na zúčtovanie.

Poukázania peňazí

58. Odoslané poukázania peňazí vykazuje poskytovateľ platobných služieb platiteľa, prijaté poukázania peňazí vykazuje poskytovateľ platobných služieb príjemcu.

59. Transakcie, ktoré sú spojené s platobným účtom platiteľa alebo príjemcu, nie sú zahrnuté do poukázaní peňazí. Takéto transakcie sa vykazujú v kategórii použitého príslušného platobného nástroja.

Ostatné platobné služby

60. Vykazujú sa odoslané a prijaté transakcie.
61. Táto kategória zahŕňa transakcie, pri ktorých boli použité platobné služby uvedené v prílohe I k smernici (EÚ) 2015/2366, ale nemôžu byť začlenené do žiadnej z platobných služieb uvedených v tomto nariadení. Toto členenie preto zahŕňa „výbery hotovosti z účtu za prepážkou“ a „vklady hotovosti na účet za prepážkou“. „Výbery hotovosti z účtu za prepážkou“ sú zahrnuté ako odoslané ostatné platobné služby a „vklady hotovosti na účet za prepážkou“ sú zahrnuté ako prijaté ostatné platobné služby.

Platobné iniciačné služby

62. Transakcie iniciované prostredníctvom platobných iniciačných služieb vykazujú poskytovatelia platobných iniciačných služieb a členia sa podľa iniciačných kanálov na diaľku a nie na diaľku a v rámci každej kategórie na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet „platobných iniciačných služieb“ je súčtom uvedených podkategórií. To platí aj, pokiaľ ide o hodnotu transakcií.
63. Každá transakcia je začlenená len do jednej podkategórie, t. j. „úhrady“ a „ostatné“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet „platobných iniciačných služieb“ je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu transakcií.
64. Tieto transakcie nie sú zahrnuté medzi „Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie celkom“, keďže sú zahrnuté aj do príslušných platobných nástrojov použitých pre transakciu.

Iné služby (nezahrnuté v smernici (EÚ) 2015/2366)

65. Táto kategória zahŕňa podkategórie „pripísania na účty jednoduchým zaúčtovaním“ a odpísania z účtov jednoduchým zaúčtovaním** a „ostatné“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet transakcií „Iné služby (nezahrnuté v smernici (EÚ) 2015/2366)“ je súčtom uvedených podkategórií. To platí aj, pokiaľ ide o hodnotu transakcií.
66. Do podkategórií „pripísania na účty jednoduchým zaúčtovaním“ a „odpísania z účtov jednoduchým zaúčtovaním“ sú zahrnuté len transakcie bez osobitného príkazu vykonané jednoduchým zaúčtovaním na účet alebo odpísaním z účtu zákazníka, t. j. bez použitia tradičnej platobnej služby.

Časť 2.3.2 *Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie vykazované spravodajskými jednotkami, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3 (tabuľka 4b)*

1. Platobné transakcie sú iniciované nepeňažnými finančnými inštitúciami vo vzťahu k akejkoľvek protistrane alebo sú iniciované poskytovateľmi platobných služieb, ak je protistranou nepeňažná finančná inštitúcia. Táto kategória zahŕňa:
 - a) platobné transakcie, ktoré sa uskutočňujú medzi dvoma účtami vedenými u rôznych poskytovateľov platobných služieb a ktoré sa vykonávajú s použitím sprostredkovateľa, t. j. kde sú platby odoslané inému poskytovateľovi platobných služieb alebo platobnému systému, a
 - b) platobné transakcie, ktoré sa uskutočňujú medzi dvoma účtami vedenými u toho istého poskytovateľa platobných služieb, napr. transakcie „on-us“, pričom transakcie sa vyrovnávajú buď na účtoch samotného poskytovateľa platobných služieb, alebo s použitím sprostredkovateľa, t. j. iného poskytovateľa platobných služieb alebo platobného systému.
2. Platobné transakcie iniciované rezidentským poskytovateľom platobných služieb a vykonané s osobitným príkazom na transakciu, t. j. s použitím platobného nástroja, sú zahrnuté pod „platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie“.

3. Prevody peňažných prostriedkov medzi účtami vedenými na to isté meno a tiež medzi rôznymi druhmi účtov sú zahrnuté podľa použitej platobnej služby. Prevody medzi rôznymi druhmi účtov zahŕňajú napríklad prevody z prevoditeľného vkladu na účet s neprevoditeľným vkladom.
4. V súvislosti s hromadnými platbami sa započítava každá jednotlivá platobná transakcia.
5. Zahrnuté sú platobné transakcie denominované v cudzej mene. Údaje sa prevedú na eurá s použitím referenčného výmenného kurzu ECB alebo výmenných kurzov uplatnených na tieto transakcie.
6. V prípade potreby sa uvedie osobitné vykazovanie pre transakcie na diaľku a transakcie, ktoré sa nevykonávajú na diaľku.
7. Platobné transakcie sa vykazujú podľa použitej platobnej služby.

Cezhraničné transakcie

8. V prípade odoslaných transakcií sa cezhraničné transakcie započítavajú v tej krajine, z ktorej transakcia pochádza.
9. V prípade prijatých transakcií sa cezhraničné transakcie započítavajú v tej krajine, v ktorej bola transakcia prijatá.
10. V prípade cezhraničných platobných transakcií viazaných na kartu sa rezidentská príslušnosť protistrany a umiestnenie POS terminálu vykazujú spoločne. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu iniciovaných na diaľku sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzický terminál. Prijaté platobné transakcie iniciované na diaľku sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. Prijaté platobné transakcie, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzické predajné miesto.
11. Rozdiel medzi „odoslanými cezhraničnými transakciami“ a „prijatými cezhraničnými transakciami“ ukazuje čistý prílev transakcií do vykazujúcej krajiny alebo odlev transakcií z vykazujúcej krajiny.

Tok finančných prostriedkov

12. Smer toku finančných prostriedkov závisí od použitej platobnej služby a iniciačného kanála:
 - a) v prípade úhrad, poukázaní peňazí, platieb s použitím elektronických peňazí a podobných transakcií, pri ktorých platiteľ iniciuje transakciu, je posielajúci účastník zároveň odosielateľom finančných prostriedkov a prijímajúci účastník je prijímateľom finančných prostriedkov;
 - b) v prípade inkás, platieb s použitím elektronických peňazí a podobných transakcií, pri ktorých príjemca platby iniciuje transakciu, je posielajúci účastník zároveň príjemcom finančných prostriedkov a prijímajúci účastník je odosielateľom finančných prostriedkov;
 - c) v prípade platobných transakcií viazaných na kartu, hoci je to príjemca platby, kto iniciuje transakciu, sa s týmito platbami na účely tohto nariadenia zaobchádza ako s platbami, pri ktorých transakciu iniciuje platiteľ.

Úhrady

13. Každá transakcia je začlenená len do jednej podkategórie, t.j. buď do „iniciovaná na predtlačenom formulári“ alebo „iniciovaná elektronicky“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet úhrad je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu úhrad.

14. Úhrady iniciované poskytovateľom platobných iniciačných služieb sú navyše začlenené do podkategórie „iniciovaná poskytovateľom platobných iniciačných služieb“ Táto podkategória sa však nezapočítava do celkového počtu alebo celkovej hodnoty úhrad.
15. Pod úhrady sú zahrnuté aj transakcie zahŕňajúce hotovosť na jednom alebo na oboch koncoch platobnej transakcie, pri ktorých sa použila platobná služba spočívajúca v úhrade.
16. Zahrnuté sú aj úhrady používané na vyrovnanie zostatkov transakcií, pri ktorých boli použité karty s kreditnou funkciou alebo s odloženou debetnou funkciou.
17. Úhrady zahŕňajú aj úhrady v rámci jednotnej oblasti platieb v eurách (SEPA), ako aj transakcie mimo SEPA.
18. Úhrady iniciované elektronicky sa ďalej členia na podľa iniciačných kanálov na diaľku a nie na diaľku a v rámci každej kategórie na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet úhrad je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.
19. Úhrady vykazované ako „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“ sa ďalej členia podľa dôvodov pre použitie autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka (t. j. „nízka hodnota“, „bezkontaktná s nízkou hodnotou“, „platba sebe“, „dôveryhodní príjemcovia“, „opakujúca sa transakcia“, „samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie“, „bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky“ a „analýza rizík transakcií“). V prípadoch, kedy sa na transakciu môže vzťahovať viac ako jedna výnimka, vykazuje sa výnimka, ktorá bola uplatnená. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet transakcií „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“ je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.
20. Odoslané domáce transakcie, odoslané cezhraničné transakcie a prijaté cezhraničné transakcie obsahujú tak transakcie v rámci SEPA, ako aj mimo SEPA.
21. Hotovostné platby na účet s použitím formulára banky nie sú zahrnuté do úhrad.

Inkasá

22. Zahrnuté sú tak jednorazové, ako aj pravidelné inkasá. V prípade pravidelných inkás sa každá jednotlivá platba započítava ako jedna transakcia.
23. Zahrnuté sú inkasá používané na vyrovnanie zostatkov z transakcií, pri ktorých boli použité kreditné karty, debetné karty alebo karty s odloženým debetom, keďže ide o osobitné platby držiteľa karty vydávateľovi karty.
24. Inkasá zahŕňajú všetky inkasá v rámci SEPA, ako aj inkasá mimo SEPA.
25. Inkasá sa členia medzi „súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického oprávnenia“ a „súhlas poskytnutý iným spôsobom“. Tieto podkategórie sa vzájomne vylučujú. Ich súčet sa rovná celkovému počtu inkás. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu inkás.
26. Hotovostné platby z účtu s použitím formulára banky nie sú zahrnuté do inkás.

Platobné transakcie viazané na kartu

27. Platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb alebo prijaté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí) sa vykazujú bez ohľadu na to, kde sa nachádza platobná značka, pod ktorou bola platobná transakcia uskutočnená.
28. Odoslané platobné transakcie viazané na kartu vykazuje vydávajúci poskytovateľ platobných služieb a prijaté platobné transakcie viazané na kartu vykazuje prijímajúci poskytovateľ platobných služieb.

29. „Platobné transakcie zahŕňajúce nepenažné finančné inštitúcie“ zahŕňajú údaje o platobných transakciách viazaných na kartu na virtuálnych predajných miestach, napr. prostredníctvom internetu alebo telefónu.
30. Platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu sa tiež členia na: „iniciované elektronicky“ a „iniciované inak ako elektronicky“. Keďže sa iniciačné kanály vzájomne vylučujú, celkový počet platobných transakcií viazaných na kartu je súčtom iniciačných kanálov. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu transakcií.
31. Platobné transakcie viazané na kartu iniciované elektronicky sa ďalej členia podľa iniciačných kanálov na diaľku a nie na diaľku a v rámci každej kategórie sa vykazuje počet platobných transakcií viazaných na kartu podľa funkcie karty (t. j. debetnej funkcie, odloženej debetnej funkcie a kreditnej funkcie) a v členení na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“. Celkový počet platobných transakcií viazaných na kartu „iniciovaných elektronicky“ je súčtom rôznych funkcií karty, ktoré sa vzájomne vylučujú, ktorý sa tiež rovná súčtu tých transakcií, ktoré boli autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka a bez silnej autentifikácie zákazníka. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.
32. V prípade transakcií autentifikovaných bez silnej autentifikácie zákazníka sa vykazujú dôvody pre použitie autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka (t. j. „nízka hodnota“, „bezkontaktná s nízkou hodnotou“, „dôveryhodní príjemcovia“, „opakujúca sa transakcia“, „samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie“, „bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky“, „analýza rizík transakcií“, „transakcie iniciované obchodníkmi“ a „ostatné“). V prípadoch, kedy sa na transakciu môže vzťahovať viac ako jedna výnimka, vykazuje sa výnimka, ktorá bola uplatnená. Keďže sa dôvody na autentifikáciu bez silnej autentifikácie zákazníka vzájomne vylučujú, celkový počet transakcií „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“ je súčtom uvedených dôvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.
33. Zahrnuté nie sú platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí.

Výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)

34. Výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) vykazované vydavateľom karty sú zahrnuté do tejto kategórie.
35. Počet výberov sa vykazuje v členení podľa každej funkcie karty (t. j. debetnej funkcie, odloženej debetnej funkcie a kreditnej funkcie). Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí

36. Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí sa členia podľa iniciačných kanálov na diaľku a nie na diaľku a v rámci každej kategórie na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet „platobných transakcií s použitím elektronických peňazí“ je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.
37. Transakcie vykazované ako „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“ sa ďalej členia podľa dôvodov pre použitie autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka (t. j. „nízka hodnota“, „bezkontaktná s nízkou hodnotou“, „dôveryhodní príjemcovia“, „opakujúca sa transakcia“, „samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie“, „použitie bezpečných platobných procesov alebo protokolov pre podniky“, „platba sebe“, „analýza rizík transakcií“, „transakcie iniciované obchodníkmi“ a „ostatné“). V prípadoch, kedy sa na transakciu môže vzťahovať viac ako jedna výnimka, vykazuje sa výnimka, ktorá bola uplatnená. Keďže sa dôvody na autentifikáciu bez silnej autentifikácie zákazníka vzájomne vylučujú, celkový počet transakcií „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“ je súčtom uvedených dôvodov. To platí aj, pokiaľ ide o hodnotu transakcií.

Poukázania peňazí

38. Odoslané poukázania peňazí vykazujú poskytovatelia platobných služieb platiteľa.

39. Transakcie, ktoré sú spojené s platobným účtom platiteľa alebo príjemcu, nie sú zahrnuté do poukázaní peňazí. Takéto transakcie sa vykazujú v kategórii použitého príslušného platobného nástroja.

Platobné iniciačné služby

40. Transakcie iniciované prostredníctvom platobných iniciačných služieb sa členia podľa iniciačných kanálov na diaľku a nie na diaľku a v rámci každej kategórie na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet „platobných iniciačných služieb“ je súčtom uvedených podkategórií. To platí aj, pokiaľ ide o hodnotu transakcií.
41. Každá transakcia je začlenená len do jednej podkategórie, t. j. „úhrady“ a „ostatné“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celkový počet „platobných iniciačných služieb“ je súčtom uvedených podkategórií. Rovnaký princíp platí aj pre celkovú hodnotu transakcií.
42. Tieto transakcie nie sú zahrnuté medzi „Platobné transakcie zahŕňajúce nepenažné finančné inštitúcie celkom“, keďže sú zahrnuté aj do príslušných platobných nástrojov použitých pre transakciu.

Časť 2.4 Podvodné platobné transakcie zahŕňajúce nepenažné finančné inštitúcie (tabuľky 5a a 5b)

Časť 2.4.1 Podvodné platobné transakcie zahŕňajúce nepenažné finančné inštitúcie (tabuľka 5a)

1. Časť 2.3.1 body 1 až 66 sa uplatňujú na podvodné transakcie vykazované v tabuľke 5a. Zahrnuté však nie sú podvodné platobné transakcie okrem prijatých platobných transakcií viazaných na kartu.
2. Poskytovateľ platobných služieb vykazuje všetky podvodné platobné transakcie od dátumu, kedy bol podvod odhalený prostredníctvom sťažnosti zákazníka alebo iných prostriedkov, bez ohľadu na to, či bol prípad týkajúci sa podvodnej platobnej transakcie v čase vykazovania údajov vyriešený.
3. Okrem členení, ktoré sú uvedené v časti 2.3.1, sa „straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ vykazujú v prípade podvodných úhrad, podvodných inkás, podvodných platobných transakcií viazaných na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí), podvodných výberov hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) a podvodných transakcií elektronických peňazí s elektronickými peniazmi vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb.
4. „Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ sa ďalej členia na podkategórie „vykazujúci poskytovateľ platobných služieb“, „používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb“ a „ostatné“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celková hodnota „strát spôsobených podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ je súčtom uvedených podkategórií.
5. „Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ vykazuje poskytovateľ platobných služieb, ktorý vykazuje podvodnú platobnú transakciu a vykazuje ich len, pokiaľ ide o hodnotu podvodných platobných transakcií. Táto položka sa navyše vykazuje len pre odoslané transakcie.
6. Súčet „strát spôsobených podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ sa nerovná celkovej hodnote podvodných transakcií.

Podvodné úhrady

7. Podvodné úhrady iniciované elektronicky sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „vydanie platobného príkazu podvodníkom“, „úprava platobného príkazu podvodníkom“ a „manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu“).
8. Pôvod podvodov sa vykazuje za každú schému úhrad a v rámci takejto kategórie sa ďalej člení na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“.

9. Pôvody podvodov sa v rámci každého členenia vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných úhrad členených podľa schém úhrad sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Podvodné inkasá

10. Podvodné inkasá sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „neautorizovaná platobná transakcia“ a „manipulácia platiteľa“).
11. Pôvod podvodu sa vykazuje pre každú schému pre inkaso a v rámci každej schémy v členení na „súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického oprávnenia“ a „súhlas poskytnutý iným spôsobom“.
12. Pôvody podvodov sa v rámci každého členenia vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných inkás členených podľa schémy pre inkaso sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Podvodné platobné transakcie viazané na kartu

13. Podvodné platobné transakcie viazané na kartu sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „úprava platobného príkazu podvodníkom“, „manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby kartou“ a „vydanie platobného príkazu podvodníkom“, ktoré sa ďalej členia na „stratená alebo odcudzená karta“, „karta nebola prijatá“, „falšovaná karta“, „krádež informácií o karte“ a „ostatné“).
14. Pôvod podvodov sa vykazuje za každú kartovú schému v členení na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“.
15. Pôvody podvodov sa v rámci každého členenia vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných platobných transakcií viazaných na kartu členených podľa platobnej schémy sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Podvodné výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)

16. Podvodné výbery hotovosti sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia výberu hotovosti“ a „vydanie platobného príkazu podvodníkom“, ktoré sa ďalej členia na „stratená alebo odcudzená karta“, „karta nebola prijatá“, „falšovaná karta“ a „ostatné“). Pôvody podvodov, ktoré sa vykazujú za každú kartovú schému, sa vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných výberov hotovosti členených podľa kartovej schémy sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Podvodné platobné transakcie s použitím elektronických peňazí

17. Podvodné platobné transakcie s použitím elektronických peňazí sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „úprava platobného príkazu podvodníkom“, „manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby s použitím elektronických peňazí“ a „vydanie platobného príkazu podvodníkom“, ktoré sa ďalej členia na „stratená alebo odcudzená karta elektronických peňazí“, „karta elektronických peňazí nebola prijatá“, „falšovaná karta elektronických peňazí“, „krádež informácií o karte“ a „neautorizovaná transakcia na účte elektronických peňazí“).
18. Pôvody podvodov sa vykazujú v členení na platobné transakcie s použitím elektronických peňazí iniciované na diaľku a tie, ktoré neboli iniciované na diaľku, a v rámci každej kategórie v členení na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“.
19. Pôvody podvodov sa v rámci každého členenia vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných platobných transakcií s použitím elektronických peňazí sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Časť 2.4.2 *Podvodné platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie vykazované spravodajskými jednotkami, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3 (tabuľka 5b)*

1. Časť 2.3.2 body 1 až 42 sa uplatňujú na podvodné transakcie vykazované v tabuľke 5b.
2. Poskytovateľ platobných služieb vykazuje všetky podvodné platobné transakcie od dátumu, kedy bol podvod odhalený napríklad prostredníctvom sťažnosti zákazníka alebo prostredníctvom iných prostriedkov, bez ohľadu na to, či bol prípad týkajúci sa podvodnej platobnej transakcie v čase vykazovania údajov vyriešený.
3. Okrem členení, ktoré sú uvedené v časti 2.3.2, sa „straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ vykazujú v prípade podvodných úhrad, podvodných inkás, podvodných platobných transakcií viazaných na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí), podvodných výberov hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) a podvodných transakcií elektronických peňazí s elektronickými peniazmi vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb.
4. „Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ sa ďalej členia na podkategórie „vykazujúci poskytovateľ platobných služieb“, „používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb“ a „ostatné“. Keďže sa podkategórie vzájomne vylučujú, celková hodnota „strát spôsobených podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ je súčtom uvedených podkategórií.
5. „Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ vykazuje poskytovateľ platobných služieb, ktorý vykazuje podvodnú platobnú transakciu a vykazuje ich len, pokiaľ ide o hodnotu podvodných transakcií. Táto položka sa navyše vykazuje len pre odoslané transakcie.
6. Súčet „strát spôsobených podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ sa nerovná celkovej hodnote podvodných transakcií.

Podvodné úhrady

7. Podvodné úhrady sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „vydanie platobného príkazu podvodníkom“, „úprava platobného príkazu podvodníkom“ a „manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu“).
8. Pôvod podvodov sa vykazuje v členení na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“.
9. Pôvody podvodov sa v rámci každého členenia vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných úhrad sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Podvodné inkasá

10. Podvodné inkasá sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „neautorizovaná platobná transakcia“ a „manipulácia platiteľa“).
11. Pôvod podvodu sa vykazuje v členení na „súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického oprávnenia“ a „súhlas poskytnutý iným spôsobom“.
12. Pôvody podvodov sa v rámci každého členenia vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných inkás sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Podvodné platobné transakcie viazané na kartu

13. Podvodné platobné transakcie viazané na kartu sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „úprava platobného príkazu podvodníkom“, „manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platobnej transakcie viazanej na kartu“ a „vydanie platobného príkazu podvodníkom“, ktoré sa ďalej členia na „stratená alebo odcudzená karta“, „karta nebola prijatá“, „falšovaná karta“, „krádež informácií o karte“ a „ostatné“).
14. Pôvod podvodov sa vykazuje v členení na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“.
15. Pôvody podvodov sa v rámci každého členenia vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných platobných transakcií viazaných na kartu sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Podvodné výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)

16. Podvodné výbery hotovosti sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia výberu hotovosti“ a „vydanie platobného príkazu podvodníkom“, ktoré sa ďalej členia na „stratená alebo odcudzená karta“, „karta nebola prijatá“, „falšovaná karta“ a „ostatné“).
17. Pôvod podvodov sa vykazuje v členení na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“.
18. Pôvody podvodov sa v rámci každého členenia vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných výberov hotovosti sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Podvodné platobné transakcie s použitím elektronických peňazí

19. Podvodné platobné transakcie s použitím elektronických peňazí sa ďalej členia podľa pôvodu podvodov (t. j. „úprava platobného príkazu podvodníkom“, „manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby s použitím elektronických peňazí“ a „vydanie platobného príkazu podvodníkom“, ktoré sa ďalej členia na „stratená alebo odcudzená karta elektronických peňazí“, „karta elektronických peňazí nebola prijatá“, „falšovaná karta elektronických peňazí“, „krádež informácií o karte“ a „neautorizovaná transakcia na účte elektronických peňazí“).
20. Pôvod podvodov sa vykazuje v členení na „autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka“ a „autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka“.
21. Pôvody podvodov sa v rámci každého členenia vzájomne vylučujú. Celkový počet podvodných platobných transakcií s použitím elektronických peňazí sa preto rovná súčtu rôznych pôvodov podvodov. Rovnaký princíp platí aj pre hodnotu transakcií.

Časť 2.5 Platobné transakcie zahŕňajúce nepenažné finančné inštitúcie členené podľa typu terminálu (tabuľka 6)

1. Všetky indikátory v tejto tabuľke odkazujú na hotovostné alebo bezhotovostné platobné transakcie uskutočnené na hmotnom (nie virtuálnom) termináli.
2. Rezidentskí poskytovatelia platobných služieb poskytujú informácie o všetkých platobných transakciách, ktoré príjmu na termináloch.
3. Rezidentskí poskytovatelia platobných služieb poskytujú informácie o všetkých platobných transakciách s kartami vydanými poskytovateľmi platobných služieb na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú nerezidentskí poskytovatelia platobných služieb.
4. Platobné transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú pobočky alebo dcérske spoločnosti poskytovateľov platobných služieb v zahraničí, sa nevykazujú materským poskytovateľom platobných služieb.

5. Transakcie podľa typu terminálu sa na základe rezidentskej príslušnosti poskytovateľa platobných služieb členia do troch kategórií. Kategórie pod písmenami a) a b) sa započítavajú na prijímacej strane a kategória pod písmenom c) sa započítava na vydávacej strane:
 - a) platobné transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú rezidentskí poskytovatelia platobných služieb s kartami vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb;
 - b) platobné transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú rezidentskí poskytovatelia platobných služieb s kartami vydanými nerezidentskými poskytovateľmi platobných služieb;
 - c) platobné transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú nerezidentskí poskytovatelia platobných služieb s kartami vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb.
6. Podkategórie v rámci každej kategórie a), b) a c) spomenuté v bode 5 sa nespočítavajú.
7. V tejto tabuľke je geografické členenie založené na umiestnení terminálu.
8. „Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí s kartami s funkciou elektronických peňazí“ zahŕňajú tak transakcie s kartami, na ktorých môžu byť priamo uložené elektronické peniaze, ako aj s kartami, ktoré umožňujú prístup k elektronickým peniazom uloženým na účtoch elektronických peňazí.
9. Pokiaľ ide o „Poskytovanie hotovosti prostredníctvom POS terminálov“, kde nemožno rozlíšiť údaje pri poskytnutiach hotovosti prostredníctvom POS terminálov, vykazujú sa ako „transakcie prostredníctvom POS terminálov“.
10. „Vklady hotovosti na účet za prepážkou“ zahŕňajú vklady v hotovosti do schránok PPS pre denné alebo nočné vklady na pripísanie na účet u PPS. Tieto transakcie nepredstavujú platby v pravom zmysle a pozostávajú len zo zmeny hotovosti na peniaze na účte.
11. „Výbery hotovosti z účtu za prepážkou“ nepredstavujú platby v pravom zmysle a pozostávajú len zo zmeny peňazí na účte na hotovosť.

Časť 2.6 Účasť vo vybraných platobných systémoch (tabuľka 7)

1. V tejto tabuľke sa uvádza počet, druh a inštitucionálny sektor účastníkov v platobnom systéme (bez ohľadu na to, kde sa nachádzajú) a vykazujúcim subjektom je prevádzkovateľ platobného systému.
2. Indikátor „počet účastníkov“ predstavuje súčet dvoch podkategórií, ktoré sa vzájomne vylučujú – „priami účastníci“ a „nepriami účastníci“.
3. Indikátor „priami účastníci“ predstavuje súčet troch podkategórií, ktoré sa vzájomne vylučujú – „úverové inštitúcie“, „centrálna banka“ a „ostatní priami účastníci“.
4. Indikátor „ostatní priami účastníci“ predstavuje súčet štyroch podkategórií, ktoré sa vzájomne vylučujú – „verejná správa“, „organizácie vykonávajúce zúčtovanie a vyrovnanie“, „ostatné finančné inštitúcie“ a „ostatní“.

Časť 2.7 Platby spracované vybranými platobnými systémami (tabuľka 8)

1. Táto tabuľka sa vzťahuje na platobné transakcie spracované prostredníctvom platobného systému v členení na platobný systém pre platby s veľkými hodnotami a retailový platobný systém a vykazujúcim subjektom je prevádzkovateľ platobného systému.
2. Platobné transakcie poskytovateľa platobných služieb na jeho vlastný účet sa vykazujú v rámci príslušných indikátorov v tejto tabuľke.
3. V prípade platobného systému, v ktorom jeho pozície vyrovnáva iný platobný systém, napr. pridružený platobný systém, platia tieto princípy:
 - a) systém vyrovnania vykazuje skutočný počet operácií vyrovnania a skutočnú hodnotu vyrovnania;

- b) ak sú platobné transakcie zúčtované mimo platobného systému a len čisté pozície sú zúčtované prostredníctvom platobného systému, započítavajú sa len transakcie na vyrovnanie čistých pozícií, a tieto sú priradené k platobnej službe použitej na transakciu vyrovnania.
4. Každá platobná transakcia sa započítava len raz na strane posielajúceho účastníka, t. j. odpísanie čiastky z účtu platiteľa a pripísanie na účet príjemcu platby sa nezapočítavajú osobitne. Pozri oddiel týkajúci sa toku peňažných prostriedkov v časti 2.3.
 5. Pri viacnásobných úhradách, napr. hromadných platbách, sa započítava každá položka platby.
 6. V prípade systémov vyrovnania sa vykazuje hrubý počet a hodnota platobných transakcií, a nie výsledok po vyrovnaní.
 7. Platobné systémy rozlišujú a vykazujú domáce a cezhraničné transakcie na základe rezidentskej príslušnosti posielajúcich a prijímajúcich účastníkov. Klasifikácia „domáce transakcie“ a „cezhraničné transakcie“ odráža to, kde sa dotknuté strany nachádzajú.
 8. Aby sa zabránilo dvojitému započítaniu, cezhraničné transakcie sa započítavajú v tej krajine, z ktorej transakcia pochádza.
 9. Transakcie iniciované v bankomate sa vykazujú v členení podľa použitej platobnej služby.
 10. Indikátor „platobné nástroje viazané na kartu“ zahŕňa všetky platobné transakcie spracované v platobnom systéme bez ohľadu na to, kde bol platobný nástroj viazaný na kartu vydaný alebo použitý.
 11. Zrušené platobné transakcie nie sú zahrnuté. Transakcie, ktoré sa neskôr odmietnu, sú zahrnuté.

Časť 2.8 Štvrtročné vykazovanie platobných transakcií zahŕňajúcich nepeňažné finančné inštitúcie (tabuľka 9)

1. Časť 2.3.1 body 1 až 66 sa uplatňujú na transakcie vykazované v tabuľke 9 s výnimkou bodu 11. Pokiaľ ide o tabuľku 9, cezhraničné platobné transakcie viazané na kartu iniciované na diaľku sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu, v ktorej sa nachádza miesto predaja, a cezhraničné platobné transakcie viazané na kartu, ktoré neboli iniciované na diaľku, sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu, v ktorej sa nachádza fyzický terminál.

Platobné transakcie viazané na kartu

2. Platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí) sa vykazujú bez ohľadu na bez ohľadu na to, kde sa nachádza platobná značka, pod ktorou bola platobná transakcia uskutočnená.
3. Odoslané platobné transakcie viazané na kartu vykazuje vydávajúci poskytovateľ platobných služieb.
4. „Platobné transakcie viazané na kartu“ zahŕňajú údaje o platobných transakciách viazaných na kartu na virtuálnych predajných miestach, napr. prostredníctvom internetu alebo telefónu.
5. Platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu sa tiež členia na: „iniciované elektronicky“, ktoré sa ďalej členia na iniciované na diaľku a tie, ktoré neboli iniciované na diaľku. Tieto kanály sa vzájomne vylučujú.

6. Pri transakciách „iniciované elektronicky“ sa vykazuje kód kategórie obchodníka, ak ho má spravodajská jednotka k dispozícii, a to tak pre transakcie iniciované na diaľku, ako aj pre transakcie, ktoré neboli iniciované na diaľku..
-

PRÍLOHA II

DEFINÍCIE ÚDAJOV

Pojem	Vymedzenie pojmu
Agent (Agent)	„Agent“ je „agent“, ako je vymedzený v článku 4 bode 38 smernice (EÚ) 2015/2366.
Analýza rizík transakcií (Transaction Risk Analysis (TRA))	Platobné transakcie, na ktoré sa vzťahuje výnimka podľa článku 18 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389.
Autentifikácia	„Autentifikácia“ je „autentifikácia“, ako je vymedzená v článku 4 bode 29 smernice (EÚ) 2015/2366.
Autentifikácia bez silnej autentifikácie zákazníka (Authenticated via non-strong customer authentication)	Autentifikácia bez silnej autentifikácie zákazníka sa týka transakcií, ktoré sú oslobodené od uplatňovania silnej autentifikácie zákazníka podľa kapitoly III delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 (¹), ako aj transakcie, na ktoré sa nevzťahujú ustanovenia článku 97 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/2366. Zahrnuté sú transakcie iniciované obchodníkom, ako aj iné transakcie na ktoré sa silná autentifikácia zákazníkom nevzťahuje.
Bankomat [Automated teller machine (ATM)]	Elektromechanický prístroj, ktorý umožňuje oprávneným používateľom s použitím platobného nástroja viazaného na kartu alebo iných prostriedkov, výber hotovosti z ich účtov a/alebo prístup k iným službám, ako sú okrem iného informácie o stave účtu, prevod finančných prostriedkov alebo prijatie vkladov.
Bankomat s funkciou úhrad (ATM with a credit transfer function)	Bankomat umožňujúci oprávneným používateľom uskutočniť úhrady s použitím platobného nástroja viazaného na kartu alebo iného prostriedku.
Bankomat s funkciou výberu hotovosti (ATM with a cash withdrawal function)	Bankomat umožňujúci oprávneným používateľom výber hotovosti z ich účtov s použitím platobného nástroja viazaného na kartu alebo iného prostriedku.
Bezkontaktná platba (Contactless payment)	Platobná transakcia s použitím karty alebo iných prostriedkov, pri ktorej je platiteľ a obchodník (a/alebo ich zariadenie) na tom istom fyzickom mieste a komunikácia medzi prenosným zariadením a miestom predaja (POS) prebieha prostredníctvom bezkontaktných technológií.
Bezkontaktná s nízkou hodnotou (Contactless low value)	Bezkontaktné platby, na ktoré sa vzťahuje článok 11 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389.
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky (Secure corporate payment processes and protocols)	Platobné transakcie, na ktoré sa vzťahuje výnimka podľa článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389.
Celkový počet kariet (bez ohľadu na počet funkcií karty)	Celkový počet kariet v obeh. Tieto môžu mať jednu alebo viac z týchto funkcií: hotovosť, debet, odložený debet alebo elektronické peniaze.
Centrálna banka (Central bank)	„Centrálna banka“ je „centrálna banka“ (podsektor S.121), ako je vymedzená v odsekoch 2.72 až 2.74 prílohy A k nariadeniu (EÚ) č. 549/2013.
Cezhraničná platobná transakcia (Cross-border payment transaction)	Platobná transakcia iniciovaná platiteľom alebo príjemcom, pri ktorej sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa nachádza v inej krajine ako poskytovateľ platobných služieb príjemcu. Pri platobných transakciách viazaných na kartu sa pod cezhraničnou platobnou transakciou rozumie cezhraničná platobná transakcia, ako je vymedzená v článku 2 bode 8 nariadenia (EÚ) 2015/751 (²) Osobitne v prípade platobných systémov: platobná transakcia medzi účastníkmi nachádzajúcimi sa v rôznych krajinách.
Debetná karta (Debit card)	„Debetná karta“ je „debetná karta“, ako je vymedzená v článku 2 bode 33 nariadenia (EÚ) 2015/751.
Domáca platobná transakcia (Domestic payment transaction)	„Domáca platobná transakcia“ je „vnútroštátna platobná transakcia“, ako je vymedzená v článku 2 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 260/2012. Pri platobných transakciách viazaných na kartu sa pod domácou platobnou transakciou rozumie domáca platobná transakcia, ako je vymedzená v článku 2 bode 9 nariadenia (EÚ) 2015/751.

Pojem	Vymedzenie pojmu
Dôveryhodní příjemcovia (Trusted beneficiaries)	Platobné transakcie, na ktoré sa vzťahuje výnimka podľa článku 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389.
EFTPOS terminál	EFTPOS terminál získava informácie o platbách elektronickými prostriedkami a v niektorých prípadoch je navrhnutý tak, aby umožnil prenos takýchto informácií buď on-line s požiadavkou na autorizáciu v reálnom čase, alebo off-line. Medzi EFTPOS terminály sú zahrnuté terminály bez obsluhy.
Elektronické peniaze (Electronic money (e-money))	„Elektronické peniaze“ sú „elektronické peniaze“, ako sú vymedzené v článku 2 bode 2 smernice 2009/110/ES.
Elektronický obchod (E-commerce)	Predaj alebo nákup tovaru alebo služieb medzi podnikmi, domácnosťami, jednotlivcami alebo súkromnými organizáciami prostredníctvom elektronických transakcií uskutočňovaných prostredníctvom internetu alebo iných počítačových sietí (on-line komunikácia). Tento pojem zahŕňa objednávky tovaru a služieb, ktoré sú zaslané prostredníctvom počítačových sietí, avšak platba a konečné dodanie tovaru alebo služby sa môžu uskutočniť buď on-line, alebo off-line.
Falšovaná karta (Counterfeit card)	Použitie upraveného alebo nezákonne reprodukovného platobného nástroja viazaného na kartu vrátane replikácie alebo pozmenenia magnetického prúžku alebo embosovania.
Falšovaná karta elektronických peňazí (Counterfeit e-money card)	Použitie upravenej alebo nezákonne reprodukovanej karty elektronických peňazí vrátane replikácie alebo pozmenenia magnetického prúžku alebo embosovania.
Finančné prostriedky (Funds)	„Finančné prostriedky“ sú „finančné prostriedky“, ako sú vymedzené v článku 4 bode 25 smernice (EÚ) 2015/2366.
Hotovosť (Cash)	Bankovky a mince v obeh, ktoré sa nachádzajú mimo sektora peňažných finančných inštitúcií alebo v trezoroch peňažných finančných inštitúcií.
Iné služby nezahrnuté v smernici (EÚ) 2015/2366 (Other services not included in Directive (EU) 2015/2366)	Služba nepatriaca do rozsahu pôsobnosti smernice (EÚ) 2015/2366, ktorá nemôže byť zaradená do žiadnej inej kategórie platobných služieb v prílohe III.
Iniciácia platobnej transakcie (Initiation of a payment transaction)	Predloženie platobného príkazu ⁽³⁾ používateľom platobných služieb.
Inkaso (Direct debit)	„Inkaso“ je „inkaso“, ako je vymedzené v článku 4 bode 23 smernice (EÚ) 2015/2366.
Inkaso iniciované ako jedna platba (Direct debit initiated on a single payment basis)	Elektronicky iniciované inkaso, ktoré je nezávislé od iných inkás, t. j. nie je súčasťou skupiny spoločne iniciovaných inkás.
Inkaso iniciované v súbore/sérii (Direct debit initiated in a file/batch)	Elektronicky iniciované inkaso, ktoré je súčasťou skupiny inkás spoločne iniciovaných príjemcom. Keď sa vykazuje počet transakcií, započítava sa každé inkaso v rámci série ako samostatné inkaso.
Inštitúcia elektronického peňažníctva (Electronic money institution)	„Inštitúcia elektronického peňažníctva“ je „inštitúcia elektronického peňažníctva“, ako je vymedzená v článku 2 bode 1 smernice 2009/110/ES.
Inštitúcie ponúkajúce platobné služby nepeňažným finančným inštitúciám (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Patria sem všetci poskytovatelia platobných služieb, ako sú vymedzení v tejto prílohe a ktorí ponúkajú platobné služby nepeňažným finančným inštitúciám.
Iný vydavateľ elektronických peňazí (Other e-money issuer)	Vydavatelia elektronických peňazí, iní ako „inštitúcie elektronických peňazí“ a „úverové inštitúcie“. Pozri vymedzenie pojmu „vydavateľ elektronických peňazí“.

Pojem	Vymedzenie pojmu
Jednotná oblasť platieb v eurách (SEPA) (Single Euro Payments Area)	SEPA je iniciatíva Európskej únie na integráciu platieb, ktorej cieľom je harmonizácia elektronických platieb v eurách v Európe. Týka sa spoločného súboru technických a obchodných požiadaviek na platobné transakcie v eurách v zmysle nariadenia (EÚ) 260/2012.
Karta (Card)	Platobný nástroj založený na jedinečnom čísle, ktorý môže byť použitý na iniciovanie platby, výberu hotovosti alebo vkladu hotovosti, ktorého spracovanie sa uskutočňuje pomocou kartovej schémy alebo v rámci siete prevádzkovej vydavateľom karty. Toto číslo môže byť uložené na fyzickej karte, na inom zariadení (vrátane privesku na kľúče, nálepky, smartfónu) alebo môže byť držané virtuálne bez fyzického zariadenia. Karty ponúkajú ich držiteľovi v súlade so zmluvou s vydavateľom karty jednu alebo viacero z nasledujúcich funkcií: hotovostnú funkciu, debetnú funkciu, odloženú debetnú funkciu, kreditnú funkciu a funkciu elektronických peňazí.
Karta elektronických peňazí nebola prijatá (E-money card not received)	Karta elektronických peňazí, o ktorej platiteľ tvrdí, že ju nedostal, hoci poskytovateľ platobných služieb platiteľa (vydavateľ) potvrdzuje, že bola platiteľovi odoslaná (akýmkoľvek spôsobom doručenia).
Karta nebola prijatá (Card not received)	Platobný nástroj viazaný na kartu, o ktorom platiteľ tvrdí, že ho nedostal, hoci poskytovateľ platobných služieb platiteľa (vydavateľ) potvrdzuje, že bol platiteľovi odoslaný (akýmkoľvek spôsobom doručenia).
Karta s funkciou bezkontaktnej platby (Card with a contactless payment function)	Karta, ktorá umožňuje platobnú transakciu kartou iniciovať osobitným typom bezkontaktnej technológie, pričom platiteľ aj príjemca platobnej transakcie (a/alebo ich zariadenie) sa nachádzajú na tom istom fyzickom mieste.
Karta s funkciou elektronických peňazí (Card with an e-money function)	Karta, na ktorej môžu byť elektronické peniaze priamo uložené a/alebo ktorá umožňuje prístup k elektronickým peniazom uloženým na účtoch elektronických peňazí umožňujúcim platobné transakcie s použitím elektronických peňazí.
Karta s funkciou elektronických peňazí, na ktorú boli aspoň raz pripísané elektronické peniaze (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Karta s funkciou elektronických peňazí, na ktorú boli aspoň raz pripísané elektronické peniaze, a preto sa môže považovať za aktivovanú. Pripísanie elektronických peňazí na kartu sa môže interpretovať ako skutočnosť svedčiaca o zámere použiť funkciu elektronických peňazí
Karta s hotovostnou funkciou (Card with a cash function)	Karta umožňujúca držiteľovi vybrať hotovosť z bankomatu a/alebo vložiť hotovosť do bankomatu.
Karta s kombináciou debetnej funkcie, hotovostnej funkcie a funkcie elektronických peňazí (Card with a combined debit, cash and e-money function)	Karta vydaná poskytovateľom platobných služieb, ktorá má kombináciu debetnej funkcie, hotovostnej funkcie a funkcie elektronických peňazí.
Karta s odloženým debetom (Delayed debit card)	Karta umožňujúca držiteľom karty, aby ich nákupy boli zúčtované na účte vedenom u vydavateľa karty do výšky povoleného limitu. Zostatok na tomto účte je potom v plnej miere vyrovaný na konci vopred stanoveného obdobia. Držiteľovi sa zvyčajne účtuje ročný poplatok. Rozlišujúcou črtou karty s odloženou debetnou funkciou na rozdiel od karty s kreditnou funkciou alebo debetnou funkciou je zmluvné dojednanie poskytujúce držiteľovi karty úverovú linku, ale zahŕňajúce povinnosť vyrovať vzniknutý dlh na konci vopred stanoveného obdobia bez účtovania úrokových sadziieb. Tento druh karty sa bežne nazýva „charge karta“.
Karta s platobnou funkciou (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí) [Card with a payment function (except cards with an e-money function only)]	Karta, ktorá má aspoň jednu z týchto funkcií: debetná funkcia, odložená debetná funkcia alebo kreditná funkcia. Karta môže mať aj iné funkcie, ako je funkcia elektronických peňazí, ale karty, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí, sa do tejto kategórie nezapočítavajú. Karty, ktoré majú len funkciu výberu a vkladu hotovosti nie sú zahrnuté.
Karta, na ktorej môžu byť priamo uložené elektronické peniaze (Card on which e-money can be stored directly)	Elektronické peniaze na karte v držbe majiteľa elektronických peňazí. Pozri tiež vymedzenie pojmu „elektronické peniaze“.

Pojem	Vymedzenie pojmu
Kartová schéma (Payment card scheme (PCS))	„Kartová schéma“ je „kartová schéma“, ako je vymedzená v článku 4 bode 16 nariadenia (EÚ) 2015/751.
Karty, ktoré umožňujú prístup k elektronickým peniazom uloženým na účtoch elektronických peňazí (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Pozri vymedzenie pojmu „účty elektronických peňazí“.
Kód kategórie obchodníka (Merchant category code (MCC))	Štvormiestne číslo (uvedené v ISO 18245) pre retailové finančné služby. Kód kategórie obchodníka sa používa na klasifikáciu podniku podľa druhu tovaru alebo služieb, ktoré poskytuje.
Krádež informácií o karte (Card details theft)	Krádež citlivých platobných údajov ako sú vymedzené v článku 4 ods. 32 smernice (EÚ) 2015/2366. Citlivé platobné údaje v tomto prípade predstavujú údaje na platobnom nástroji viazanom na kartu.
Kreditná karta (Credit card)	„Kreditná karta“ má rovnaký význam ako „kreditná karta“ vymedzená v článku 2 bode 34 nariadenia (EÚ) 2015/751. Na účely tohto nariadenia sem nie sú zahrnuté karty s odloženým debetom.
Manipulácia platiteľa (Manipulation of the payer)	„Manipulácia platiteľa“ je „manipulácia platiteľa“, ako je vymedzená v usmernení 1.1 písm. b) v usmerneniach EBA o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch podľa článku 96 ods. 6 smernice (EÚ) 2015/2366 (EBA/GL/2018/05).
Miera koncentrácie (Concentration ratio)	„Miera koncentrácie“ znamená trhovú podiel piatich najväčších odosielateľov platobných transakcií v každom systéme (môže medzi nich patriť aj centrálna banka). Piatich najväčších odosielateľov transakcií z hľadiska objemu môžu byť iní ako piatich najväčších odosielateľov z hľadiska hodnoty. Každý účastník, ktorý má individuálny prístup do systému, sa počíta samostatne, bez ohľadu na to, či sú dvaja alebo viacerí účastníci pridruženými subjektmi.
Miesto predaja (Point of sale)	„Miesto predaja“ je „miesto predaja“, ako je vymedzené v článku 2 bode 29 nariadenia (EÚ) 2015/751.
Mobilné platobné riešenie (Mobile payment solution)	Riešenie používané na iniciovanie platieb, pri ktorých sú platobné údaje a platobné pokyny prenášané a/alebo potvrdzované s použitím technológie mobilnej komunikácie a prenosu údajov prostredníctvom mobilného zariadenia. Táto kategória zahŕňa digitálne peňaženky a ďalšie mobilné platobné riešenia používané na iniciovanie transakcií P2P (medzi jednotlivcami) a/alebo C2B (medzi spotrebiteľom a podnikateľom), t. j. úhrad, platieb kartou a/alebo transakcií s elektronickými peniazmi.
Mobilné platobné riešenie P2P	Riešenie, v rámci ktorého sú platby medzi fyzickými osobami (P2P) iniciované, potvrdené a/alebo prijaté cez mobilné zariadenie. Platobný pokyn a ďalšie platobné údaje sú odoslané a/alebo potvrdené mobilným zariadením. Ako prostriedok na identifikáciu platiteľa a/alebo príjemcu platby môže byť použitý rozlišujúci identifikátor mobilnej platby, ako napríklad číslo mobilného telefónu alebo e-mailová adresa. Mobilné platobné riešenia P2P môžu byť použité na iniciovanie úhrad, platieb kartou a/alebo transakcií s elektronickými peniazmi.
Neautorizovaná platobná transakcia (Unauthorised payment transaction)	„Neautorizovaná platobná transakcia“ je „neautorizovaná platobná transakcia“, ako je vymedzená v usmernení 1.1a v usmerneniach EBA o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch podľa článku 96 ods. 6 PSD2 (EBA-GL-2018-05).
Neautorizovaná transakcia na účte elektronických peňazí	„Neautorizovaná transakcia na účte elektronických peňazí“ je „neautorizovaná platobná transakcia“ vymedzená vyššie, ktorá sa vzťahuje na použitie účtu elektronických peňazí.
Nepeňažná finančná inštitúcia (Non-MFI)	Každá fyzická alebo právnická osoba, ktorá nepatrí do sektora peňažných finančných inštitúcií. Na účely štatistiky platieb nie sú do sektora „nepeňažné finančné inštitúcie“ zahrnutí žiadni poskytovatelia platobných služieb.

Pojem	Vymedzenie pojmu
Nepriamy účastník (Indirect participant)	Účastník vo viacstupňovom platobnom systéme, ktorý na uskutočnenie niektorých činností, hlavne na vyrovnanie, ktoré systém umožňuje, využíva priameho účastníka ako sprostredkovateľa. Všetky transakcie nepriameho účastníka sú vyrovnané na účte priameho účastníka, ktorý súhlasil s tým, že bude zastupovať dotknutého nepriameho účastníka. Každý účastník, na ktorého sa možno v systéme individuálne obrátiť, sa započítava osobitne bez ohľadu na to, či existuje právny vzťah medzi dvoma alebo viacerými takýmito účastníkmi.
Nízka hodnota (Low value)	Platobné transakcie, na ktoré sa vzťahuje výnimka podľa článku 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389.
Obchodník (Merchant)	Subjekt, ktorý je oprávnený prijať finančné prostriedky na výmenu za dodanie tovaru a/alebo služieb a uzavrel zmluvu s poskytovateľom platobných služieb o prijatí takýchto finančných prostriedkov.
Odoslaná transakcia (Transaction sent)	Transakcia zahŕňajúca nepenažné finančné inštitúcie odoslaná poskytovateľovi platobných služieb. Informácie poskytuje vo vykazujúcej krajine rezidentský poskytovateľ platobných služieb. Pre rôzne platobné služby platí: a) úhrady sa započítavajú na strane platiteľa; b) inkasá sa započítavajú na strane príjemcu; c) šeky sa započítavajú na strane príjemcu; d) transakcie kartou sa započítavajú na strane platiteľa, t. j. na vydávacej strane; e) platobné transakcie s použitím elektronických peňazí sa započítavajú buď na strane platiteľa, alebo na strane príjemcu v závislosti od iniciačného kanálu. Ak sa transakcia započíta na strane platiteľa (príjemcu) pod odoslanými transakciami, na strane príjemcu (platiteľa) sa započíta pod prijatými transakciami. Pokiaľ ide o platobné systémy, ide o transakciu, ktorú účastník odoslal na spracovanie platobným systémom.
Odoslané transakcie spolu (Total transactions sent)	Celkový počet transakcií zadaných v danom platobnom systéme a v ňom spracovaných. Celková hodnota transakcií zadaných v danom platobnom systéme a v ňom spracovaných.
Odpísania z účtov jednoduchým zaúčtovaním (Debits from the account by simple book entry)	Debetné transakcie iniciované PPS (vrátane emitenta elektronických peňazí) bez osobitného príkazu na transakciu a vykonané jednoduchým zaúčtovaním (odpísaním) z účtu klienta, t. j. bez použitia bežného platobného nástroja. V tejto položke sa vykazujú nasledujúce transakcie: a) vyrubenie úroku bankou; b) odpočítanie bankových poplatkov; c) platba daní spojených s finančnými aktívami, ak sú osobitnou transakciou, avšak nie osobitne autorizovanou klientom; d) splatenie čiastky úveru a e) ostatné pripísania na účet jednoduchým zaúčtovaním. Tieto údaje sú vylúčené z inkasa.
Okamžitá platba (Instant payment)	Okamžité platby sú retailové elektronické platby, ktoré sa spracovávajú v reálnom čase, 24 hodín denne, 365 dní v roku, a pri ktorých sú prostriedky okamžite dostupné na použitie príjemcom.
Opakujúca sa transakcia (Recurring transaction)	Platobné transakcie, na ktoré sa vzťahuje výnimka podľa článku 14 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389.
Organizácia vykonávajúca zúčtovanie a vyrovnanie (Clearing and settlement organisation)	Každá organizácia vykonávajúca zúčtovanie a vyrovnanie, ktorá je priamym účastníkom v platobnom systéme.
Ostatné finančné inštitúcie (Other financial institutions)	Všetky finančné inštitúcie, ktoré sú účastníkmi platobného systému a ktoré podliehajú dohľadu príslušných orgánov, t. j. buď centrálnej banke, alebo orgánu dohľadu, ale nespádajú pod vymedzenie pojmu úverové inštitúcie.
Ostatné platobné služby (Other payment services)	Platobná služba patriaca do rozsahu pôsobnosti smernice (EÚ) 2015/2366, ktorá však nemôže byť zaradená do žiadnej inej kategórie platobných služieb v prílohe III.
Ostatní poskytovatelia platobných služieb a vydavatelia elektronických peňazí (Other PSPs and e-money issuers)	Ostatní poskytovatelia platobných služieb a vydavatelia elektronických peňazí sú „poskytovatelia platobných služieb“, ako sú vymedzení v tejto prílohe, s výnimkou úverových inštitúcií, ako sú vymedzené v tejto prílohe, inštitúcií elektronických peňazí, ako sú vymedzené v tejto prílohe, platobných inštitúcií, ako sú vymedzené v tejto prílohe, a centrálnych bánk, ako sú vymedzené v tejto prílohe.

Pojem	Vymedzenie pojmu
Ostatní priami účastníci	Každý priamy účastník v platobnom systéme okrem úverových inštitúcií a centrálnych bánk.
Peňažné finančné inštitúcie (Monetary financial institutions (MFIs))	„Peňažná finančná inštitúcia“ je „peňažná finančná inštitúcia“ ako je vymedzená v odseku 2.67 prílohy A k nariadeniu (EÚ) č. 549/2013.
Platba s použitím elektronických peňazí s kartami, na ktorých môžu byť elektronické peniaze priamo uložené (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	Transakcia, pri ktorej držiteľ karty s funkciou elektronických peňazí prevádza určitú hodnotu elektronických peňazí zo svojej karty na účet príjemcu.
Platba s použitím elektronických peňazí z účtov elektronických peňazí (E-money payment with e-money accounts)	Transakcia, pri ktorej sú finančné prostriedky prevedené z účtu elektronických peňazí platiteľa na účet príjemcu platby. Pozri vymedzenie pojmu „účty elektronických peňazí“.
Platba s použitím elektronických peňazí z účtov elektronických peňazí, z toho: s prístupom prostredníctvom karty (E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card)	Transakcia, pri ktorej sa použije karta na prístup k účtu elektronických peňazí a následne sú finančné prostriedky prevedené z účtu elektronických peňazí platiteľa na účet príjemcu. Pozri vymedzenie pojmu „účty elektronických peňazí“.
Platba sebe (Payment to self)	Platobné transakcie, na ktoré sa vzťahuje výnimka podľa článku 15 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389.
Platba technológiou NFC (Near Field Communication (NFC) payment)	Bezkontaktná platobná transakcia, ktorá využíva technológiu NFC (ISO/IEC 18092).
Platiteľ (Payer)	„Platiteľ“ je „platiteľ“, ako je vymedzený v článku 4 bode 8 smernice (EÚ) 2015/2366.
Platobná iniciačná služba (Payment initiation service)	„Platobná iniciačná služba“ je „platobná iniciačná služba“, ako je vymedzená v článku 4 bode 15 smernice (EÚ) 2015/2366.
Platobná inštitúcia (Payment institution)	„Platobná inštitúcia“ je „platobná inštitúcia“, ako je vymedzená v článku 4 bode 4 smernice (EÚ) 2015/2366.
Platobná schéma (Payment scheme)	„Platobná schéma“ je súbor formálnych, štandardizovaných a spoločných pravidiel, ktoré umožňujú prevod hodnoty medzi koncovými používateľmi prostredníctvom elektronických platobných nástrojov. Platobná schéma je riadená riadiacim orgánom.
Platobná schéma pre inkaso (Direct debit payment scheme)	Pozri vymedzenie pojmu „platobná schéma“. Medzi medzinárodné schémy pre inkaso patrí základná schéma pre inkaso SEPA a schéma pre inkaso SEPA medzi obchodnými partnermi.
Platobná schéma pre úhrady (Credit transfer payment scheme)	Pozri vymedzenie pojmu „platobná schéma“. Medzinárodné platobné schémy zahŕňajú schému úhrad SEPA a schému okamžitých úhrad SEPA.
Platobná služba (Payment service)	„Platobná služba“ je ktorákoľvek podnikateľská činnosť uvedená v prílohe I k smernici (EÚ) 2015/2366 alebo ktorákoľvek služba uvedená v článku 4 ods. 3 písm. a) tohto nariadenia.
Platobná transakcia na diaľku (Remote payment transaction)	„Platobná transakcia na diaľku“ je „platobná transakcia na diaľku“, ako je vymedzená v článku 4 ods. 6 smernice (EÚ) 2015/2366.
Platobná transakcia s použitím elektronických peňazí (E-money payment transaction)	„Platobná transakcia s použitím elektronických peňazí“ je platobná transakcia, pri ktorej sa použijú elektronické peniaze. Pozri vymedzenie pojmu „elektronické peniaze“.
Platobná transakcia viazaná na kartu (Card-based payment transaction)	„Platobná transakcia viazaná na kartu“ je „platobná transakcia viazaná na kartu“, ako je vymedzená v článku 2 bode 7 nariadenia (EÚ) 2015/751, vrátane kariet s odloženým debetom.

Pojem	Vymedzenie pojmu
Platobná transakcia viazaná na kartu iniciovaná na hmotnom EFTPOS termináli (Card-based payment transaction initiated at a physical EFTPOS)	Elektronicky iniciovaná platobná transakcia viazaná na kartu na hmotnom POS termináli umožňujúcom prevody elektronických peňažných prostriedkov. Táto položka zvyčajne zahŕňa platobné transakcie viazané na kartu na termináli na elektronický prevod finančných prostriedkov na predajných miestach (EFTPOS terminál) na obchodnom mieste. Nezahŕňa platobné transakcie s použitím elektronických peňazí.
Platobné transakcie viazané na kartu iniciované elektronicky prostredníctvom platobného kanála na diaľku s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými prevádzkovateľmi platobných služieb (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel)	Elektronicky iniciované platobné transakcie viazané na kartu, ktoré sú druhom platobných transakcií na diaľku, ako sú vymedzené v článku 4 bode 6 smernice (EÚ) 2015/2366.
Platobné transakcie viazané na kartu iniciované elektronicky s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými prevádzkovateľmi platobných služieb (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	Platobné transakcie viazané na kartu, ktoré sú iniciované na EFTPOS termináli, v bankomate alebo na inom fyzickom termináli, ktorý umožňuje iniciáciu elektronickej platby, alebo na diaľku elektronickým spôsobom prenosu informácií. Platobné transakcie viazané na kartu iniciované elektronicky s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb iniciované na predtlačenom formulári (napr. pomocou imprinteru pre platobné nástroje viazané na kartu alebo keď sú informácie o platbe zachytené manuálne na papierových kupónoch) nie sú zahrnuté.
Platobné transakcie viazané na kartu iniciované inak ako elektronicky s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými prevádzkovateľmi platobných služieb (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	Platobné transakcie viazané na kartu iniciované na fyzickom termináli prostredníctvom postupu manuálnej autorizácie (napr. imprinteru) (transakcie s prítomnosťou karty) alebo platby iniciované prostredníctvom poštového alebo telefonického príkazu (MOTO) (transakcie bez prítomnosti karty).
Platobné transakcie viazané na kartu iniciované inak ako elektronicky prostredníctvom platobného kanála na diaľku s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými prevádzkovateľmi platobných služieb (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel)	Platobné transakcie viazané na kartu iniciované inak ako elektronicky, ktoré sú druhom platobných transakcií na diaľku, ako sú vymedzené v článku 4 bode 6 smernice (EÚ) 2015/2366.
Platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí)	Platobné transakcie viazané na kartu uskutočňované s použitím debetných kariet, kariet s odloženým debetom alebo kreditných kariet na termináli alebo prostredníctvom iných kanálov. Zahrnuté sú všetky platobné transakcie iniciované platobným nástrojom viazaným na kartu, t. j.: a) všetky transakcie, v ktorých prijímateľ a vydavateľ platobného nástroja viazaného na kartu/platobnej transakcie viazanej na kartu sú rôznymi subjektmi a b) všetky transakcie, v ktorých prijímateľ a vydavateľ platobného nástroja viazaného na kartu/platobnej transakcie viazanej na kartu sú tým istým subjektom.

Pojem	Vymedzenie pojmu
	<p>Zahrnuté sú zrážky z účtu poskytovateľa platobných služieb vyplývajúce z vyrovnania platobnej transakcie viazanej na kartu, v ktorej prijímateľ a vydavateľ platobného nástroja viazaného na kartu/platobnej transakcie viazanej na kartu sú tým istým subjektom.</p> <p>Zahrnuté sú platobné transakcie viazané na kartu prostredníctvom telefónu alebo internetu s použitím platobného nástroja viazaného na kartu.</p> <p>Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí nie sú zahrnuté.</p> <p>Výbery hotovosti a vklady prostredníctvom bankomatov nie sú zahrnuté. Tieto sa vykazujú ako „výbery hotovosti prostredníctvom bankomatov“ a „vklady hotovosti prostredníctvom bankomatov“.</p> <p>Úhrady prostredníctvom bankomatov nie sú zahrnuté. Tieto sa vykazujú ako „úhrady“.</p> <p>Poskytnutia hotovosti prostredníctvom POS terminálov nie sú zahrnuté.</p>
Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie spolu	Celkový počet transakcií s použitím platobných nástrojov, ktoré zahŕňajú nepeňažné finančné inštitúcie. Celková hodnota transakcií s použitím platobných nástrojov, ktoré zahŕňajú nepeňažné finančné inštitúcie.
Platobný nástroj (Payment instrument)	„Platobný nástroj“ je „platobný nástroj“, ako je vymedzený v článku 4 bode 14 smernice (EÚ) 2015/2366.
Platobný nástroj viazaný na kartu (Card-based payment instrument)	„Platobný nástroj viazaný na kartu“ je „platobný nástroj viazaný na kartu“, ako je vymedzený v článku 2 bode 20 nariadenia (EÚ) 2015/751, vrátane kariet s odloženým debetom.
Platobný príkaz (Payment order)	„Platobný príkaz“ je „platobný príkaz“, ako je vymedzený v článku 4 bode 13 smernice (EÚ) 2015/2366.
Platobný systém (Payment system)	„Platobný systém“ je „platobný systém“, ako je vymedzený v článku 4 bode 7 smernice (EÚ) 2015/2366.
platobný systém platieb vysokej hodnoty (Large-value payment system (LVPS))	„Platobný systém platieb vysokej hodnoty“ je „platobný systém platieb vysokej hodnoty“ ako je vymedzený v článku 2 bode 18 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012.
Platobný účet (Payment account)	„Platobný účet“ je „platobný účet“, ako je vymedzený v článku 4 bode 12 smernice (EÚ) 2015/2366.
Pobočka (Branch)	<p>Miesto podnikania, iné ako ústredie, ktoré sa nachádza vo vykazujúcej krajine a ktoré zriadil poskytovateľ platobnej služby registrovaný v inej krajine. Nemá právnu subjektivitu a priamo vykonáva niektoré alebo všetky transakcie vlastné obchodnej činnosti poskytovateľa platobných služieb.</p> <p>Všetky miesta podnikania vytvorené vo vykazujúcej krajine tou istou inštitúciou, ktorá je registrovaná v inej krajine, predstavujú jednu pobočku. Každé z týchto miest podnikania sa započítava ako samostatná organizačná jednotka.</p>
Počet klientov (Number of clients)	Počet používateľov platobných služieb, ktorým poskytovateľ služieb informovania o účte ponúka svoje služby.
Počet prevoditeľných vkladov splatných na požiadanie (Number of transferable overnight deposits)	Počet účtov s prevoditeľnými vkladmi vymedzenými v rámci „kategórií nástrojov“ v časti 2 bode 9.1a prílohy II k nariadeniu (EÚ) č. 1071/2013 (ECB/2013/33).
Počet prevoditeľných vkladov splatných na požiadanie, z toho: počet prevoditeľných vkladov splatných na požiadanie, dostupných prostredníctvom internetu alebo osobného počítača (Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Počet účtov s prevoditeľnými vkladmi splatnými na požiadanie vymedzenými v rámci „kategórií nástrojov“ v časti 2 bode 9.1a prílohy II k nariadeniu (EÚ) č. 1071/2013 (ECB/2013/33) vedených v nepeňažných finančných inštitúciách, ku ktorým má držiteľ účtu prístup a môže ich používať elektronicky prostredníctvom internetu alebo bankových aplikácií na osobnom počítači prostredníctvom na to určeného softvéru a telekomunikačných liniek.

Pojem	Vymedzenie pojmu
Počet účtov, ku ktorým má prístup poskytovateľ služieb informovania o účte (Number of accounts accessed by AISPs)	Počet účtov, ku ktorým má prístup poskytovateľ služieb informovania o účte počas vykazovacieho obdobia.
Počet vkladov splatných na požiadanie (Number of overnight deposits)	Počet účtov s vkladmi splatnými na požiadanie vymedzenými v rámci „kategórií nástrojov“ v bode 9.1 tabuľky „Kategórie nástrojov“ v časti 2 prílohy II k nariadeniu (EÚ) č. 1071/2013 (ECB/2013/33).
Počet vkladov splatných na požiadanie, z toho: počet vkladov splatných na požiadanie, dostupných prostredníctvom internetu alebo osobného počítača (Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits)	Počet účtov s vkladmi splatnými na požiadanie v nepeňažných finančných inštitúciách, ku ktorým má držiteľ účtu prístup a môže ich používať elektronicky prostredníctvom internetu alebo bankových aplikácií na osobnom počítači prostredníctvom na to určeného softvéru a telekomunikačných liniek.
Podvodná platobná transakcia (Fraudulent payment transaction)	„Podvodná platobná transakcia“ zahŕňa všetky prípady platobných podvodov uvedené v usmernení 1.1 v usmerneniach EBA o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch podľa článku 96 ods. 6 PSD2 (EBA/GL/2018/05).
POS terminál prijímajúci transakcie s elektronickými peniazmi (POS terminal accepting e-money transactions)	POS terminál, ktorý môže prijímať aj platby elektronickými peniazmi. Terminály pre karty elektronických peňazí, ktoré prijímajú výlučne platby elektronickými peniazmi, sa do tejto kategórie nezapočítavajú. (*)
Poskytovanie hotovosti prostredníctvom terminálov na predajných miestach (POS) (Cash advance at point of sale (POS) terminals)	Transakcie, pri ktorých držiteľ karty použije kartu alebo iný prostriedok a prijme hotovosť prostredníctvom POS terminálu v spojení s platobnou transakciou za tovar alebo služby (zvyčajne nazývané transakciami „cash-back“).
Poskytovateľ platobných iniciačných služieb (Payment initiation service provider (PISP))	„Poskytovateľ platobných iniciačných služieb“ je „poskytovateľ platobných iniciačných služieb“, ako je vymedzený v článku 4 bode 18 smernice (EÚ) 2015/2366.
Poskytovateľ platobných služieb (Payment service provider (PSP))	„Poskytovateľ platobných služieb“ je „poskytovateľ platobných služieb“, ako je vymedzený v článku 4 bode 11 smernice (EÚ) 2015/2366.
Poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet [Account servicing payment service provider (ASPSP)]	„Poskytovateľ služieb spravujúci účet“ je „poskytovateľ služieb spravujúci účet“, ako je vymedzený v článku 4 bode 17 smernice (EÚ) 2015/2366.
Poskytovateľ služieb informovania o účte [Account information service provider (AISP)]	„Poskytovateľ služieb informovania o účte“ je „poskytovateľ služieb informovania o účte“, ako je vymedzený v článku 4 bode 19 smernice (EÚ) 2015/2366.
Poukázanie peňazí (Money remittance)	„Poukázanie peňazí“ je „poukázanie peňazí“, ako je vymedzené v článku 4 bode 22 smernice (EÚ) 2015/2366.
Používateľ platobných služieb (Payment service user (PSU))	„Používateľ platobných služieb“ je „používateľ platobných služieb“, ako je vymedzený v článku 4 bode 10 smernice (EÚ) 2015/2366.
Prevádzkovateľ platobných systémov (Payment system operator (PSO))	„Prevádzkovateľ platobného systému“ je právny subjekt, ktorý je právne zodpovedný za prevádzkovanie platobného systému.
Prevoditeľné vklady	„Prevoditeľné vklady“ sú „prevoditeľné vklady“, ako sú vymedzené v rámci „kategórií nástrojov“ v časti 2 bode 9.1a prílohy II k nariadeniu (EÚ) č. 1071/2013 (ECB/2013/33).
Priamy účastník (Direct participant)	Subjekt, ktorý je identifikovaný alebo rozpoznávaný platobným systémom a je oprávnený poslať a prijať platobné príkazy do systému a zo systému bez sprostredkovateľa alebo je priamo viazaný pravidlami upravujúcimi tento platobný systém. V niektorých systémoch si priami účastníci vymieňajú aj príkazy v mene nepriamych účastníkov. Každý účastník s individuálnym prístupom do systému sa započítava samostatne.

Pojem	Vymedzenie pojmu
Prijatá transakcia (Transaction received)	Transakcia zahŕňajúca nepeňažné finančné inštitúcie prijatá od poskytovateľov platobných služieb. Informácie poskytuje vo vykazujúcej krajine rezidentský poskytovateľ platobných služieb. Pre rôzne platobné služby platí: a) úhrady sa započítavajú na strane príjemcu; b) inkasá sa započítavajú na strane platiteľa; c) šeky sa započítavajú na strane platiteľa; d) transakcie kartou sa započítavajú na strane príjemcu, t. j. na prijímacej strane; e) platobné transakcie s použitím elektronických peňazí sa započítavajú buď na strane platiteľa, alebo na strane príjemcu v závislosti od iniciačného kanálu. Ak sa transakcia započíta na strane platiteľa (príjemcu) pod prijatými transakciami, na strane príjemcu (platiteľa) sa započíta pod odoslanými transakciami.
Príjemca platby (Payee)	„Príjemca platby“ je „príjemca platby“, ako je vymedzený v článku 4 bode 9 smernice (EÚ) 2015/2366.
Prijímanie platobných transakcií (Acquiring of payment transactions)	„Prijímanie platobných transakcií“ je „prijímanie platobných transakcií“, ako je vymedzené v článku 4 bode 44 smernice (EÚ) 2015/2366.
Prijímateľ (Acquirer)	„Prijímateľ“ je „prijímateľ“, ako je vymedzený v článku 2 bode 1 nariadenia (EÚ) 2015/751 ⁽³⁾ .
Pripísania na účty jednoduchým zaúčtovaním (Credits to the accounts by simple book entry)	Kreditná transakcia iniciovaná prevádzkovateľom platobnej služby (vrátane emitenta elektronických peňazí) bez osobitného príkazu na transakciu a vykonané jednoduchým zaúčtovaním (jednoduchým zaúčtovaním sa rozumie pripísanie prostriedkov na účet klienta bez použitia bežného platobného nástroja). V tejto položke sa vykazujú nasledujúce transakcie: a) úrokové platby; b) platby dividend bankou; c) poukázanie čiastky úveru na bežný účet klienta a d) ostatné pripísania na účet jednoduchým zaúčtovaním. Tieto údaje sú vylúčené z úhrad.
Pripísanie elektronických peňazí na kartu elektronických peňazí a odpísanie elektronických peňazí z karty elektronických peňazí (E-money card-loading and unloading)	Transakcie, ktoré umožňujú previesť hodnotu elektronických peňazí od vydavateľa elektronických peňazí k držiteľovi karty s funkciou elektronických peňazí a naopak, t. j. pripísanie na kartu a odpísanie z karty. Zahrnuté sú tak transakcie spočívajúce v pripísaní na kartu, ako aj transakcie spočívajúce v odpísaní z karty.
Retailový platobný systém (Retail payment system (RPS))	„Retailový platobný systém“ je „retailový platobný systém“ ako je vymedzený v článku 2 bode 22 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012.
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie (Unattended terminals for transport fares or parking fees)	Platobné transakcie, na ktoré sa vzťahuje výnimka podľa článku 12 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389.
Silná autentifikácia zákazníka (Strong customer authentication (SCA))	„Silná autentifikácia zákazníka“ je „silná autentifikácia zákazníka“, ako je vymedzená v článku 4 ods. 30 smernice (EÚ) 2015/2366.
Služba informovania o účte [Account information service (AIS)]	„Služba informovania o účte“ je „služba informovania o účte“, ako je vymedzená v článku 4 bode 16 smernice (EÚ) 2015/2366.
Stratená alebo odcudzená karta (Lost or stolen card)	Druh podvodu, ku ktorému dochádza pri použití strateného alebo odcudzeného platobného nástroja viazaného na kartu (debetná karta, karta s odloženým debetom alebo kreditná karta) bez skutočného, implicitného alebo zjavného oprávnenia poskytnutého držiteľom karty.
Stratená alebo odcudzená karta elektronických peňazí (Lost or stolen e-money card)	Druh podvodu, ku ktorému dochádza pri použití stratenej alebo odcudzenej karty elektronických peňazí bez skutočného, implicitného alebo zjavného oprávnenia poskytnutého držiteľom karty.
Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti (Losses due to fraud per liability bearer)	„Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ sú „straty v dôsledku podvodu na nositeľovi zodpovednosti“, ako sú vymedzené v usmernení 1.6 písm. b) v usmerneniach EBA o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch podľa článku 96 ods. 6 PSD2 (EBA/GL/2018/05).

Pojem	Vymedzenie pojmu
Súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického oprávnenia (Consent given via an electronic mandate)	Súhlas poskytnutý platiteľovi prostredníctvom oprávnenia, ako je vymedzené v článku 2 bode 21 nariadenia (EÚ) 260/2012, ktoré je v elektronickej forme.
Šek (Cheque)	Písomný a podpísaný príkaz jednej osoby, t. j. vystaviteľa, inej osobe, t. j. šekovníkovi, ktorý je v zásade úverovou inštitúciou, na základe ktorého je šekovník povinný zaplatiť bezpodmienečne a na požiadanie v ňom uvedenú sumu vystaviteľovi alebo tretej osobe uvedenej vystaviteľom.
Terminál na predajnom mieste (terminál POS) (Point of sale (POS) terminal)	Fyzické zariadenie používané v maloobchodnej prevádzke na zaznamenávanie platobných informácií o transakciách medzi spotrebiteľom a podnikateľom (nákupy), obvykle elektronicke. Platobné informácie sa zaznamenávajú buď manuálne na papierových poukázkach, alebo elektronicke, t. j. EFTPOS.
Terminál na pripísanie elektronických peňazí na kartu elektronických peňazí a na odpísanie elektronických peňazí z karty elektronických peňazí (E-money card-loading and unloading terminal)	Terminál, ktorý umožňuje previesť hodnotu elektronických peňazí od vydavateľa elektronických peňazí k držiteľovi karty s funkciou elektronických peňazí a naopak, t. j. pripísanie na kartu a odpísanie z karty.
Terminál pre karty elektronických peňazí (E-money card terminal)	Terminál, ktorý umožňuje prevod hodnoty v elektronickej podobe od vydavateľa elektronických peňazí k držiteľovi karty s funkciou elektronických peňazí a naopak (pripísanie na kartu a odpísanie z karty), alebo terminál, ktorý umožňuje držiteľom elektronických peňazí na karte s funkciou elektronických peňazí previesť hodnotu elektronických peňazí z ich karty na účet obchodníka alebo iného príjemcu.
Terminál prijímajúci karty elektronických peňazí (E-money card accepting terminal)	Terminál, ktorý umožňuje držiteľom elektronických peňazí na karte s funkciou elektronických peňazí previesť hodnotu elektronických peňazí z ich karty na účet obchodníka alebo iného príjemcu.
Transakcia iniciovaná obchodníkom (Merchant initiated transaction (MIT))	„Transakcia iniciovaná obchodníkom“ je „transakcia iniciovaná obchodníkom“, ako je vymedzená v časti C poznámke pod čiarou 4 prílohy II k usmerneniam EBA, ktorými sa menia usmernenia EBA o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch podľa článku 96 ods. 6 smernice (EÚ) 2015/2366 (EBA/GL/2020/01).
Transakcia prostredníctvom bankomatov (okrem transakcií s použitím elektronických peňazí) [ATM transactions (except e-money transactions)]	Platobná transakcia ⁽⁶⁾ uskutočnená prostredníctvom bankomatu s použitím platobného nástroja viazaného na kartu alebo iného prostriedku. Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí nie sú zahrnuté.
Transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú nerezidentskí poskytovatelia platobných služieb, s kartami vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (Transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Platobné transakcie uskutočnené na všetkých termináloch, na ktorých transakcie prijímajú nerezidentskí poskytovatelia platobných služieb (t. j. či sú terminály umiestnené v krajine, kde je umiestnený poskytovateľ platobných služieb, alebo mimo tejto krajiny) a pri ktorých karty použité pri transakciách vydali rezidentskí poskytovatelia platobných služieb. Geografické členenia (ako sú vymedzené v prílohe III) sa vzťahujú na krajinu, kde sú terminály umiestnené.
Transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú rezidentskí poskytovatelia platobných služieb, s kartami vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Platobné transakcie uskutočnené na všetkých termináloch, na ktorých transakcie prijímajú rezidentskí poskytovatelia platobných služieb (t. j. či sú terminály umiestnené v krajine, kde je umiestnený poskytovateľ platobných služieb, alebo mimo tejto krajiny) a pri ktorých karty použité pri transakciách vydali rezidentskí poskytovatelia platobných služieb. Geografické členenia (ako sú vymedzené v prílohe III) sa vzťahujú na krajinu, kde sú terminály umiestnené.

Pojem	Vymedzenie pojmu
Transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú rezidentskí poskytovatelia platobných služieb s kartami vydanými neezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Platobné transakcie uskutočnené na všetkých termináloch, na ktorých transakcie prijímajú rezidentskí poskytovatelia platobných služieb (t. j. či sú terminály umiestnené v krajine, kde je umiestnený poskytovateľ platobných služieb, alebo mimo tejto krajiny) a pri ktorých karty použité pri transakciách vydávajú nerezidentskí poskytovatelia platobných služieb. Geografické členenia (ako sú vymedzené v prílohe III) sa vzťahujú na krajinu, kde sú terminály umiestnené.
Transakcie prostredníctvom terminálov na predajných miestach (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) (POS transactions (except e-money transactions))	Transakcie vykonávané prostredníctvom POS terminálu s použitím karty alebo iných prostriedkov, ktoré obsahujú príslušnú platobnú aplikáciu. Transakcie s použitím karty s funkciou elektronických peňazí a poskytnutia hotovosti prostredníctvom POS terminálu sa do tejto kategórie nezapočítavajú.
Účet elektronických peňazí (E-money account)	Účet, na ktorom sú uložené elektronické peniaze (⁽⁷⁾), a na ktorom môže držiteľ účtu použiť zostatok na účte na uskutočnenie platieb a prevod finančných prostriedkov medzi účtami.
Účet elektronických peňazí s prístupom prostredníctvom karty (E-money account accessed through a card)	Pozri vymedzenie pojmov „účet elektronických peňazí“ a „karta s funkciou elektronických peňazí“.
Úhrada (Credit transfer)	„Úhrada“ je „úhrada“, ako je vymedzená v článku 4 bode 24 smernice (EÚ) 2015/2366.
Úhrada iniciovaná ako jedna platba (Credit transfer initiated on a single payment basis)	Elektronicky iniciovaná úhrada, ktorá je iniciovaná nezávisle od iných úhrad, t. j. nie je súčasťou skupiny úhrad iniciovaných spoločne.
Úhrada iniciovaná na predtlačennom formulári (Credit transfer initiated in paper-based form)	Úhrada iniciovaná platiteľom na predtlačenom formulári alebo tak, že zamestnancovi pobočky za prepážkou nariadi, aby inicioval úhradu, a akákoľvek iná úhrada, ktorá si vyžaduje manuálne spracovanie.
Úhrada iniciovaná v súbore/sérii (Credit transfer initiated in a file/batch)	Elektronicky iniciovaná úhrada, ktorá je súčasťou skupiny úhrad spoločne iniciovaných platiteľom prostredníctvom na to určenej linky. Pri vykazovaní počtu transakcií sa započítava každá úhrada v rámci série ako samostatná úhrada.
Úhrady elektronického bankovníctva (Online banking based credit transfers)	Úhrada iniciovaná prostredníctvom elektronického bankovníctva a platobných iniciačných služieb.
Úhrady iniciované elektronicky (Credit transfers initiated electronically)	Každá úhrada, pri ktorej dáva platiteľ príkaz na úhradu bez použitia predtlačného formulára, t. j. elektronicky.
Úprava platobného príkazu podvodníkom (Modification of a payment order by the fraudster)	„Úprava platobného príkazu podvodníkom“ je „úprava platobného príkazu podvodníkom“, ako je vymedzené v usmernení 1.6 písm. c) v usmerneniach EBA o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch podľa článku 96 ods. 6 PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Úverová inštitúcia (Credit institution)	„Úverová inštitúcia“ je „úverová inštitúcia“, ako je vymedzená v článku 4 ods. bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ⁽⁸⁾ .
Verejná správa (General government)	„Verejná správa“ je „verejná správa“ (sektor S.13), ako je vymedzená v odsekoch 2.111 až 2.117 prílohy A k nariadeniu (EÚ) č. 549/2013.
Viacstupňové usporiadanie	Usporiadanie, pri ktorom nepriami účastníci v systéme potrebujú na uskutočnenie svojich transakcií služby priamych účastníkov

Pojem	Vymedzenie pojmu
Vklad hotovosti prostredníctvom bankomatov (okrem transakcií s použitím elektronických peňazí) [ATM cash deposit (except e-money transactions)]	Vklad hotovosti uskutočnený prostredníctvom bankomatu s použitím platobného nástroja viazaného na kartu alebo iných prostriedkov vrátane transakcií, pri ktorých je hotovosť vložená prostredníctvom terminálu, bez manuálnej intervencie, a platiteľ je identifikovaný prostredníctvom platobného nástroja viazaného na kartu alebo iných prostriedkov.
Vklady hotovosti na účet za prepážkou (Over the counter (OTC) cash deposits)	Vklad hotovosti na účet u poskytovateľa platobných služieb použitím formulára vrátane prípadov, keď sa karta používa prevažne na identifikáciu platiteľa.
Výber hotovosti prostredníctvom bankomatov (okrem transakcií s použitím elektronických peňazí) [ATM cash withdrawal (except e-money transactions)]	Výber hotovosti uskutočnený prostredníctvom bankomatu s použitím platobného nástroja viazaného na kartu alebo iného prostriedku. Poskytovanie hotovosti prostredníctvom POS terminálov, ktoré je súčasťou platobnej transakcie na kúpu tovaru alebo služieb (transakcie „cash-back“), nie je zahrnuté.
Výber hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) (Cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions))	Výber hotovosti z bankomatu alebo za prepážkou prevádzkovateľa platobných služieb s použitím karty s hotovostnou funkciou. Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí nie sú zahrnuté, ale zahrnuté sú poskytnutia hotovosti prostredníctvom POS terminálov.
Výbery hotovosti na účet za prepážkou (Over the counter (OTC) cash withdrawals)	Výber hotovosti z účtu u poskytovateľa platobných služieb použitím formulára vrátane prípadov, keď sa karta používa prevažne na identifikáciu príjemcu platby.
Vydanie platobného príkazu podvodníkom (Issuance of a payment order by the fraudster)	„Vydanie platobného príkazu podvodníkom“ je „vydanie platobného príkazu podvodníkom“, ako je vymedzené v usmernení 1.6 písm. d) v usmerneniach EBA o požiadavkách na oznamovanie údajov o podvodoch podľa článku 96 ods. 6 PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Vydavateľ elektronických peňazí (Electronic money issuer)	„Vydavateľ elektronických peňazí“ je „vydavateľ elektronických peňazí“, ako je vymedzený v článku 2 bode 3 smernice 2009/110/ES.
Vydavateľ karty (Card issuer)	„Vydavateľ karty“ je „vydavateľ“, ako je vymedzený v článku 2 bode 2 nariadenia (EÚ) 2015/751 ⁽⁹⁾ .
Výmenný poplatok (Interchange fee)	„Výmenný poplatok“ je „výmenný poplatok“, ako je vymedzený v článku 2 bode 10 nariadenia (EÚ) 2015/751.
Zostatková hodnota na nástrojoch na uloženie elektronických peňazí vydaných vydavateľmi elektronických peňazí (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Hodnota elektronických peňazí na konci vykazovacieho obdobia vydaných vydavateľmi elektronických peňazí a držaných inými subjektmi ako vydavateľ vrátane iného vydavateľa elektronických peňazí ako vydavateľ.

(1) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (Ú. v. EÚ L 69, 13.3.2018, s. 23).

(2) Pri cezhraničných platobných transakciách viazaných na kartu, ako sú vymedzené v prílohe II, sú potrebné informácie o rezidentskej príslušnosti protistrany a mieste predaja s cieľom určiť, či sú platobné transakcie viazané na kartu cezhraničné. Rezidentská príslušnosť protistrany a miesto predaja by sa preto mali vykazovať spoločne.

(3) Pozri vymedzenie pojmu „platobný príkaz“ v tejto prílohe.

(4) Pozri vymedzenie pojmu „terminál pre karty elektronických peňazí“ v tejto prílohe.

(5) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2015/751 z 29. apríla 2015 o výmenných poplatkoch za platobné transakcie viazané na kartu (Ú. v. EÚ L 123, 19.5.2015, s. 1);

(6) Pozri vymedzenie pojmu „platobná transakcia“ v nariadení.

(7) Pozri vymedzenie pojmu „elektronické peniaze“ v tejto prílohe.

(8) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

(9) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2015/751 z 29. apríla 2015 o výmenných poplatkoch za platobné transakcie viazané na kartu (Ú. v. EÚ L 123, 19.5.2015, s. 1);

PRÍLOHA III

SCHÉMY VYKAZOVANIA

Kolónky, ktoré sú zvýraznené sivou, predstavujú požiadavky na vykazovanie. Prevádzkovatelia platobných služieb používajú na vykazovanie tabuľky 1 až 6 a tabuľku 9; prevádzkovatelia platobných systémov používajú na vykazovanie tabuľky 7 a 8. Existujú dve verzie tabuliek 4 a 5 a na vykazovanie sa používa len jedna z nich. Tabuľky 4a a 5a používajú na vykazovanie všetci poskytovatelia platobných služieb, ktorým nebola udelená výnimka podľa článku 4, kým spravodajské jednotky, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3 používajú na vykazovanie štatistických informácií tabuľky 4b a 5b. Geografické členenie je podrobne vysvetlené na konci tejto prílohy.

Tabuľku 1 používajú na polročné vykazovanie všetci poskytovatelia platobných služieb okrem tých, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3.

Tabuľka 1

Inštitúcie ponúkajúce platobné služby nepenažným finančným inštitúciám

(koniec obdobia, počet v skutočných jednotkách, hodnota v EUR, Geo 0, okrem prípadov, keď je uvedené inak)

	Počet	Hodnota
Úverové inštitúcie		
Počet vkladov splatných na požiadanie		
z toho:		
Počet vkladov splatných na požiadanie, dostupných prostredníctvom internetu alebo osobného počítača		
Počet prevoditeľných vkladov splatných na požiadanie		
z toho:		
Počet prevoditeľných vkladov splatných na požiadanie, dostupných prostredníctvom internetu alebo osobného počítača		
Počet platobných účtov		
Počet účtov elektronických peňazí		
Zostatková hodnota na vydaných nástrojoch na uloženie elektronických peňazí (*)		
Poskytovatelia služieb informovania o účte		
Počet klientov	Geo 3	
Inštitúcie elektronického peňažníctva		
Počet platobných účtov		
Počet účtov elektronických peňazí		
Zostatková hodnota na vydaných nástrojoch na uloženie elektronických peňazí (*)		

	Počet	Hodnota
Platobné inštitúcie		
Počet platobných účtov		
Poskytovatelia služieb informovania o účte		
Počet klientov	Geo 3	
Ostatní poskytovatelia platobných služieb a vydavatelia elektronických peňazí		
Počet platobných účtov		
Počet účtov elektronických peňazí		
Zostatková hodnota na vydaných nástrojoch na uloženie elektronických peňazí ⁽¹⁾		
Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet		
Počet platobných účtov, ku ktorým majú prístup poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet	Geo 3	

⁽¹⁾ Zostatková hodnota na nástrojoch na uloženie elektronických peňazí vydaných emitentmi elektronických peňazí.

Tabuľku 2 používajú na polročné vykazovanie všetci poskytovatelia platobných služieb okrem tých, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3.

Tabuľka 2

Funkcie kariet

(koniec obdobia, počet v skutočných jednotkách, Geo 0)

Karty vydané rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb	Počet
Karty s hotovostnou funkciou	
Karty s platobnou funkciou (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí)	
<i>z toho:</i>	
Debetné karty	
vydané v rámci kartovej schémy VISA	
vydané v rámci kartovej schémy MASTERCARD	
vydané v rámci iných kartových schém ⁽¹⁾	
Karty s odloženým debetom	
vydané v rámci kartovej schémy VISA	
vydané v rámci kartovej schémy MASTERCARD	

Karty vydané rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb	Počet
vydané v rámci iných kartových schém ²	
Kreditné karty	
vydané v rámci kartovej schémy VISA	
vydané v rámci kartovej schémy MASTERCARD	
vydané v rámci iných kartových schém ⁽¹⁾	
Karty s funkciou elektronických peňazí	
Karty, na ktorých môžu byť priamo uložené elektronické peniaze	
<i>z toho:</i>	
karty s funkciou elektronických peňazí, na ktoré boli aspoň raz pripísané elektronické peniaze	
Karty, ktoré umožňujú prístup k elektronickým peniazom uloženým na účtoch elektronických peňazí	
Celkový počet kariet (bez ohľadu na počet funkcií karty)	
<i>z toho:</i>	
karty s kombináciou debetnej funkcie, hotovostnej funkcie a funkcie elektronických peňazí	
karty s funkciou bezkontaktnej platby	

⁽¹⁾ Karty vydané v rámci každej inej kartovej schémy sa vykazujú osobitne spôsobom vyžadovaným národnou centrálnou bankou.

Tabuľku 3 používajú na polročné vykazovanie všetci poskytovatelia platobných služieb okrem tých, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3.

Tabuľka 3

(koniec obdobia, počet v skutočných jednotkách, Geo 3)

Terminály poskytnuté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb	Počet
Bankomaty	
<i>z toho:</i>	
bankomaty s funkciou výberu hotovosti	
bankomaty s funkciou úhrad	
bankomaty prijímajúce bezkontaktné transakcie	

Terminály poskytnuté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb	Počet
POS terminály	
z toho:	
EFTPOS terminály	
z toho:	
prijímajúce bezkontaktné transakcie	
prijímajúce transakcie kartou elektronických peňazí	
z toho:	
terminály na pripísanie elektronických peňazí na kartu elektronických peňazí a na odpísanie elektronických peňazí z karty elektronických peňazí	
terminály prijímajúce karty elektronických peňazí	

Tabuľku 4a používajú na polročné vykazovanie všetci poskytovatelia platobných služieb okrem tých, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3.

Tabuľka 4a

Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie

(spolu za obdobie; Geo 3 (*), okrem prípadov, keď je uvedené inak, počet transakcií v miliónoch; hodnota transakcií v miliónoch EUR)

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Úhrady						
Úhrady (spolu)						
Iniciované na predtlačenom formulári						
Iniciované elektronicky						
Iniciované v súbore/sérii						

(*) V prípade platobných transakcií viazaných na kartu sa rezidentská príslušnosť protistrany a umiestnenie POS terminálu vykazujú spoločne. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu iniciovaných na diaľku sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzický terminál. Prijaté platobné transakcie iniciované na diaľku sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielaťceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. Prijaté platobné transakcie, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielaťceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzické predajné miesto.

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Iniciované ako jedna platba						
<i>z toho:</i>						
Úhrady elektronického bankovníctva						
<i>z toho:</i>						
Platby v elektronickom obchode						
Bankomat alebo iný terminál poskytovateľa platobných služieb						
Mobilné platobné riešenie						
<i>z toho:</i>						
Mobilné platobné riešenie P2P						
<i>z toho:</i>						
Spracované prostredníctvom schém úhrad ⁽¹⁾						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka ⁽²⁾ :						
Nízka hodnota						
Platba sebe						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Analýza rizík transakcií						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Ostatné						
<i>z toho:</i>						
iniciovaná poskytovateľom platobných iniciačných služieb						
Inkasá						
Inkasá (spolu)						
Iniciované v súbore/sérii						
Iniciované ako jedna platba						
Súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického oprávnenia						
Spracované schémami pre inkaso ⁽¹⁾						
Súhlas poskytnutý iným spôsobom						
Spracované schémami pre inkaso ⁽¹⁾						
Platobné transakcie viazané na kartu						
Platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb [odoslané] / prijaté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí) [prijaté]						
Iniciované inak ako elektronicky						
Iniciované elektronicky						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
<i>z toho:</i>						
Mobilné platobné riešenie						
<i>z toho:</i>						
Mobilné platobné riešenie P2P						
Iniciované na hmotných EFT-POS termináloch						
<i>z toho:</i>						
Bezkontaktné platby						
<i>z toho:</i>						
Platby technológiou NFC						
Iniciované v bankomate						
Ostatné						
<i>z toho:</i>						
Spracované kartovými schémami ⁽¹⁾						
<i>z toho:</i>						
s debetnými kartami						
s kartami s odloženým debetom						
s kreditnými kartami						
<i>z toho:</i>						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka ⁽²⁾ :						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Nízka hodnota						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Transakcie iniciované obchodníkom						
Ostatné						
Výbery hotovosti						
Výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) (spolu)						
Spracované kartovými schémami ⁽¹⁾						
<i>z toho:</i>						
s debetnými kartami						
s kartami s odloženým debetom						
s kreditnými kartami						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí						
Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (spolu)						
S kartami, na ktorých môžu byť priamo uložené elektronické peniaze						
S účtami elektronických peňazí						
<i>z toho:</i>						
s prístupom prostredníctvom karty						
Mobilné platobné riešenie						
<i>z toho:</i>						
P2P platobné riešenie						
Ostatné						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka:</i>						
Nízka hodnota						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Platba sebe						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Analýza rizík transakcií						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Transakcie iniciované obchodníkom						
Ostatné						
Šeky						
Poukázania peňazí						
Ostatné platobné služby						
Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie spolu						
Platobné iniciačné služby						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho v členení podľa platobného nástroja:</i>						
Úhrady						
Ostatné						
Iné služby (nezahrnuté v smernici (EÚ) 2015/2366)						
Pripísania na účty jednoduchým zaúčtovaním	Geo_0					

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Odpísania z účtov jednoduchým zaúčtovaním	Geo_0					
Ostatné	Geo_0					

(¹) Vykazuje sa pre každú schému osobitne

(²) Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka sa nečlenia podľa schémy.

Tabuľku 4b používajú na ročné vykazovanie s členením na polroky spravodajské jednotky, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3.

Tabuľka 4b

Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie vykazované spravodajskými jednotkami, ktorým bola udelená výnimka

(spolu za obdobie; Geo 3 (*), počet transakcií v miliónoch; hodnota transakcií v miliónoch EUR)

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Úhrady						
Úhrady (spolu)						
Iniciované na predtlačenom formulári						
Iniciované elektronicky						
<i>z toho:</i>						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						

(*) V prípade platobných transakcií viazaných na kartu sa rezidentská príslušnosť protistrany a umiestnenie POS terminálu vykazujú spoločne. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu iniciovaných na diaľku sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzický terminál. Prijaté platobné transakcie iniciované na diaľku sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. Prijaté platobné transakcie, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzické predajné miesto.

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
<i>Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka:</i>						
Nízka hodnota						
Platba sebe						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Ostatné						
<i>z toho:</i>						
iniciovaná poskytovateľom platobných iniciačných služieb						
Inkasá						
Inkasá (spolu)						
Súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického oprávnenia						
Súhlas poskytnutý iným spôsobom						
Platobné transakcie viazané na kartu						
Platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb [odoslané] / prijaté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí) [prijaté]						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Iniciované inak ako elektronicky						
Iniciované elektronicky						
<i>z toho:</i>						
s debetnou kartou						
s kartou s odloženým debetom						
s kreditnou kartou						
<i>z toho:</i>						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka:</i>						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Nízka hodnota						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Transakcie iniciované obchodníkom						
Ostatné						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Výbery hotovosti						
Výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) (spolu)						
<i>z toho:</i>						
s debetnými kartami						
s kartami s odloženým debetom						
s kreditnými kartami						
Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí						
Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (spolu)						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka:</i>						
Nízka hodnota						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Platba sebe						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Transakcie iniciované obchodníkom						
Ostatné						
Poukázania peňazí						
Platobné iniciačné služby						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho v členení podľa platobného nástroja:</i>						
Úhrady						
Ostatné						

Tabuľku 5a používajú na polročné vykazovanie všetci poskytovatelia platobných služieb okrem tých, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3.

Tabuľka 5a

Podvodné platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie

(spolu za obdobie; Geo 3 (*), okrem prípadov, keď je uvedené inak, počet transakcií v miliónoch; hodnota transakcií v miliónoch EUR)

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Podvodné úhrady						
Podvodné úhrady (spolu)						
Iniciované na predtlačenom formulári						

(*) V prípade platobných transakcií viazaných na kartu sa rezidentská príslušnosť protistrany a umiestnenie POS terminálu vykazujú spoločne. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu iniciovaných na diaľku sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzický terminál. Prijaté platobné transakcie iniciované na diaľku sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. Prijaté platobné transakcie, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzické predajné miesto.

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Iniciované elektronicky						
Iniciované v súbore/sérii						
Iniciované ako jedna platba						
<i>z toho:</i>						
Úhrady elektronického bankovníctva						
<i>z toho:</i>						
Platby v elektronickom obchode						
Bankomat alebo iný terminál poskytovateľa platobných služieb						
Mobilné platobné riešenie						
<i>z toho:</i>						
Mobilné platobné riešenie P2P						
<i>z toho:</i>						
Spracované prostredníctvom schémy úhrad (1)						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné úhrady podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné úhrady podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu						
Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka ⁽²⁾ :						
Nízka hodnota						
Platba sebe						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Ostatné						
<i>z toho:</i>						
iniciovaná poskytovateľom platobných iniciačných služieb						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: (3)</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1					
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1					
Ostatné	Geo1					
Podvodné inkasá						
Podvodné inkasá (spolu)						
Iniciované v súbore/sérii						
Iniciované ako jedna platba						
Súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického oprávnenia						
Spracované schémami pre inkaso (1)						
<i>z toho podvodné inkasá podľa ich pôvodu:</i>						
Neautorizovaná platobná transakcia						
Manipulácia platiteľa						
Súhlas poskytnutý iným spôsobom						
Spracované schémami pre inkaso (1)						
<i>z toho podvodné inkasá podľa ich pôvodu:</i>						
Neautorizovaná platobná transakcia						
Manipulácia platiteľa						
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: (3)</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1					

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1					
Ostatné	Geo1					
Podvodné platobné transakcie viazané na kartu						
Podvodné platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb [odoslané] / prijaté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí) [prijaté]						
Iniciované inak ako elektronicky						
Iniciované elektronicky						
<i>z toho:</i>						
Mobilné platobné riešenie						
<i>z toho:</i>						
Mobilné platobné riešenie P2P						
Iniciované na hmotných EFT-POS termináloch						
<i>z toho:</i>						
Bezkontaktné platby						
<i>z toho:</i>						
Platby technológiou NFC						
Iniciované v bankomate						
Ostatné						
<i>z toho:</i>						
Spracované kartovými schémami (*)						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
<i>z toho:</i>						
s debetnými kartami						
s kartami s odloženým debetom						
s kreditnými kartami						
<i>z toho:</i>						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné platby kartou členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Stratená alebo odcudzená karta						
Karta nebola prijatá						
Falšovaná karta						
Krádež informácií o karte						
Ostatné						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby kartou						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné platby kartou členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Stratená alebo odcudzená karta						
Karta nebola prijatá						
Falšovaná karta						
Krádež informácií o karte						
Ostatné						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby kartou						
Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka (?):						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Nízka hodnota						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Transakcie iniciované obchodníkom						
Ostatné						
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: (?)</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1			Geo1		

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1			Geo1		
Ostatné	Geo1			Geo1		
Podvodné výbery hotovosti						
Podvodné výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) (spolu)						
Spracované kartovými schémami ⁽¹⁾						
<i>z toho:</i>						
s debetnými kartami						
s kartami s odloženým debetom						
s kreditnými kartami						
<i>z toho podvodné výbery hotovosti členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu (výber hotovosti) podvodníkom						
Stratená alebo odcudzená karta						
Karta nebola prijatá						
Falšovaná karta						
Ostatné						
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia výberu hotovosti						
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: ⁽³⁾</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1					
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1					
Ostatné	Geo1					

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Podvodné platobné transakcie s použitím elektronických peňazí						
Podvodné platobné transakcie s použitím elektronických peňazí vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (spolu)						
S kartami, na ktorých môžu byť priamo uložené elektronické peniaze						
S účtami elektronických peňazí						
<i>z toho:</i>						
s prístupom prostredníctvom karty						
Mobilné platobné riešenie						
<i>z toho:</i>						
P2P platobné riešenie						
Ostatné						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné platby s použitím elektronických peňazí členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Stratená alebo odcudzená karta elektronických peňazí						
Neprijatá karta elektronických peňazí						
Falšovaná karta elektronických peňazí						
Krádež informácií o karte						
Neautorizovaná transakcia na účte elektronických peňazí						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby s použitím elektronických peňazí						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné platby s použitím elektronických peňazí členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Stratená alebo odcudzená karta elektronických peňazí						
Neprijatá karta elektronických peňazí						
Falšovaná karta elektronických peňazí						
Krádež informácií o karte						
Neautorizovaná transakcia na účte elektronických peňazí						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby s použitím elektronických peňazí						
<i>Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka:</i>						
Nízka hodnota						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Platba sebe						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Transakcie iniciované obchodníkom						
Ostatné						
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: ⁽³⁾</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1					
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1					
Ostatné	Geo1					
Šeky						
Poukázania peňazí						
Ostatné platobné služby						
Podvodné platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie spolu						
Platobné iniciačné služby						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho v členení podľa platobného nástroja:</i>						
Úhrady						
Ostatné						

⁽¹⁾ Vykazuje sa pre každú schému osobitne

⁽²⁾ Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka sa nečlenia podľa schémy.

⁽³⁾ Vykazuje sa len, pokiaľ ide o hodnotu podvodných transakcií.

Tabuľku 5b používajú na ročné vykazovanie s členením na polroky spravodajské jednotky, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3.

Tabuľka 5b

Podvodné platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie vykazované spravodajskými jednotkami, ktorým bola udelená výnimka

(spolu za obdobie; Geo 3 (*), okrem prípadov, keď je uvedené inak, počet transakcií v miliónoch; hodnota transakcií v miliónoch EUR)

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Podvodné úhrady						
Podvodné úhrady (spolu)						
Iniciované na predtlačenom formulári						
Iniciované elektronicky						
<i>z toho:</i>						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné úhrady podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						

(*) V prípade platobných transakcií viazaných na kartu sa rezidentská príslušnosť protistrany a umiestnenie POS terminálu vykazujú spoločne. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu iniciovaných na diaľku sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú odoslané platobné transakcie s cieľom identifikovať krajinu prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzický terminál. Prijaté platobné transakcie iniciované na diaľku sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielaajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza predajné miesto. Prijaté platobné transakcie, ktoré nie sú iniciované na diaľku, sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu odosielaajúceho poskytovateľa platobných služieb a krajinu, v ktorej sa nachádza fyzické predajné miesto.

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
<i>z toho podvodné úhrady podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu						
<i>Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka:</i>						
Nízka hodnota						
Platba sebe						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Ostatné						
<i>z toho:</i>						
iniciovaná poskytovateľom platobných iniciačných služieb						
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: (1)</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1					
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1					

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Ostatné	Geo1					
Podvodné inkasá						
Podvodné inkasá (spolu)						
Súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického oprávnenia						
<i>z toho podvodné inkasá podľa ich pôvodu:</i>						
Neautorizovaná platobná transakcia						
Manipulácia platiteľa						
Súhlas poskytnutý iným spôsobom						
<i>z toho podvodné inkasá podľa ich pôvodu:</i>						
Neautorizovaná platobná transakcia						
Manipulácia platiteľa						
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: (!)</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1					
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1					
Ostatné	Geo1					
Podvodné platobné transakcie viazané na kartu						
Podvodné platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb [odoslané] / prijaté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí) [prijaté]						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Iniciované inak ako elektronicky						
Iniciované elektronicky						
<i>z toho:</i>						
s debetnými kartami						
s kartami s odloženým debetom						
s kreditnými kartami						
<i>z toho:</i>						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné platby kartou členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Stratená alebo odcudzená karta						
Karta nebola prijatá						
Falšovaná karta						
Krádež informácií o karte						
Ostatné						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby kartou						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné platby kartou členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Stratená alebo odcudzená karta						
Karta nebola prijatá						
Falšovaná karta						
Krádež informácií o karte						
Ostatné						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby kartou						
<i>Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka:</i>						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Nízka hodnota						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Transakcie iniciované obchodníkom						
Ostatné						
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: (!)</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1			Geo1		

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1			Geo1		
Ostatné	Geo1			Geo1		
Podvodné výbery hotovosti						
Podvodné výbery hotovosti s použitím platobných nástrojov viazaných na kartu (okrem transakcií s elektronickými peniazmi) (spolu)						
s debetnými kartami						
s kartami s odloženým debetom						
s kreditnými kartami						
<i>z toho podvodné výbery hotovosti členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Stratená alebo odcudzená karta						
Karta nebola prijatá						
Falšovaná karta						
Ostatné						
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia výberu hotovosti						
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: ⁽¹⁾</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1					
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1					
Ostatné	Geo1					
Podvodné platobné transakcie s použitím elektronických peňazí						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Podvodné platobné transakcie s použitím elektronických peňazí vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (spolu)						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné platby s použitím elektronických peňazí členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Stratená alebo odcudzená karta elektronických peňazí						
Neprijatá karta elektronických peňazí						
Falšovaná karta elektronických peňazí						
Krádež informácií o karte						
Neautorizovaná transakcia na účte elektronických peňazí						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby s použitím elektronických peňazí						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho podvodné platby s použitím elektronických peňazí členené podľa ich pôvodu:</i>						
Vydanie platobného príkazu podvodníkom						
Stratená alebo odcudzená karta elektronických peňazí						
Neprijatá karta elektronických peňazí						

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Falšovaná karta elektronických peňazí						
Krádež informácií o karte						
Neautorizovaná transakcia na účte elektronických peňazí						
Úprava platobného príkazu podvodníkom						
Manipulácia platiteľa za účelom uskutočnenia platby s použitím elektronických peňazí						
<i>Dôvody autentifikácie bez silnej autentifikácie zákazníka:</i>						
Nízka hodnota						
Dôveryhodní príjemcovia						
Opakujúca sa transakcia						
Platba sebe						
Bezpečné platobné procesy a protokoly pre podniky						
Analýza rizík transakcií						
Bezkontaktná s nízkou hodnotou						
Samoobslužné terminály na úhradu cestovného a poplatkov za parkovanie						
Transakcie iniciované obchodníkom						
Ostatné						
<i>z toho straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti: (!)</i>						
Vykazujúci poskytovateľ platobných služieb	Geo1					

	Odoslané			Prijaté		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Používateľ platobných služieb vykazujúceho poskytovateľa platobných služieb	Geo1					
Ostatné	Geo1					
Poukázania peňazí						
Platobné iniciačné služby						
Autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka						
Autentifikované bez silnej autentifikácie zákazníka						
<i>z toho v členení podľa platobného nástroja:</i>						
Úhrady						
Ostatné						

(¹) Vykazuje sa len, pokiaľ ide o hodnotu podvodných transakcií.

Tabuľku 6 používajú na polročné vykazovanie všetci poskytovatelia platobných služieb okrem tých, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3.

Tabuľka 6

Platobné transakcie zahŕňajúce nepeňažné finančné inštitúcie členené podľa typu terminálu

(celkovo za obdobie; počet transakcií v miliónoch; hodnota transakcií v miliónoch EUR, Geo 3, okrem prípadov, keď je uvedené inak)

Transakcie podľa typu terminálu (¹)	Počet	Hodnota
a) Transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú rezidentskí poskytovatelia platobných služieb, s kartami vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb		
<i>z toho:</i>		
výbery hotovosti z bankomatov (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
vklady hotovosti prostredníctvom bankomatov (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
ostatné transakcie prostredníctvom bankomatov (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
transakcie prostredníctvom terminálov na predajných miestach (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		

Transakcie podľa typu terminálu (1)	Počet	Hodnota
pripísanie elektronických peňazí na kartu elektronických peňazí a odpísanie elektronických peňazí z karty elektronických peňazí		
platobné transakcie s použitím elektronických peňazí s kartami s funkciou elektronických peňazí		
b) Transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú rezidentskí poskytovatelia platobných služieb, s kartami vydanými nerezidentskými poskytovateľmi platobných služieb		
<i>z toho:</i>		
výbery hotovosti z bankomatov (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
vklady hotovosti prostredníctvom bankomatov (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
ostatné transakcie prostredníctvom bankomatov (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
transakcie prostredníctvom terminálov na predajných miestach (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
pripísanie elektronických peňazí na kartu elektronických peňazí a odpísanie elektronických peňazí z karty elektronických peňazí		
platobné transakcie s použitím elektronických peňazí s kartami s funkciou elektronických peňazí		
c) Transakcie na termináloch, na ktorých transakcie prijímajú nerezidentskí poskytovatelia platobných služieb, s kartami vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb		
<i>z toho:</i>		
výbery hotovosti z bankomatov (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
vklady hotovosti prostredníctvom bankomatov (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
ostatné transakcie prostredníctvom bankomatov (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
transakcie prostredníctvom terminálov na predajných miestach (okrem transakcií s elektronickými peniazmi)		
pripísanie elektronických peňazí na kartu elektronických peňazí a odpísanie elektronických peňazí z karty elektronických peňazí		
platobné transakcie s použitím elektronických peňazí s kartami s funkciou elektronických peňazí		
Výbery hotovosti z účtu za prepážkou	Geo 1	Geo 1

Transakcie podľa typu terminálu (¹)	Počet	Hodnota
Vklady hotovosti na účet za prepážkou	Geo 1	Geo 1
Poskytovanie hotovosti prostredníctvom POS terminálov	Geo 1	Geo 1

(¹) Geografické (Geo) členenie je založené na umiestnení terminálu.

Tabuľku 7 používajú na vykazovanie prevádzkovateľa platobných systémov.

Tabuľka 7

Účasť vo vybraných platobných systémoch

(koniec obdobia, počet v skutočných jednotkách, Geo 1)

Platobný systém (iný ako TARGET2)	Počet
Počet účastníkov	
Priami účastníci	
Úverové inštitúcie	
Centrálna banka	
Ostatní priami účastníci	
Verejná správa	
Organizácie vykonávajúce zúčtovanie a vyrovnanie	
Ostatné finančné inštitúcie	
Ostatné	
Nepriami účastníci	

Tabuľku 8 používajú na vykazovanie prevádzkovateľa platobných systémov.

Tabuľka 8

Platby spracované vybranými platobnými systémami

(celkovo za obdobie; počet transakcií v miliónoch; hodnota transakcií v miliónoch EUR; Geo 4, okrem prípadov, keď je uvedené inak)

	Odoslané	
	Počet	Hodnota
Platobný systém (iný ako TARGET2) – Platobný systém pre platby s veľkými hodnotami		
Transakcie spolu		
Úhrady		

	Odoslané	
	Počet	Hodnota
Iniciované na predtlačennom formulári	Geo 1	Geo 1
Iniciované elektronicky	Geo 1	Geo 1
Inkasá		
Platobné transakcie viazané na kartu		
Výbery hotovosti z bankomatov		
Vklady hotovosti prostredníctvom bankomatov		
Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí		
Šeky		
Ostatné platobné služby		
Miera koncentrácie	Geo 1	Geo 1

Platobný systém (iný ako TARGET2) – Retailový platobný systém

Transakcie spolu		
Úhrady		
Iniciované na predtlačennom formulári	Geo 1	Geo 1
Iniciované elektronicky	Geo 1	Geo 1
<i>z toho:</i>		
Okamžité	Geo 1	Geo 1
Inkasá		
Platobné transakcie viazané na kartu		
Výbery hotovosti z bankomatov		
Vklady hotovosti prostredníctvom bankomatov		
Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí		
Šeky		
Ostatné platobné služby		
Miera koncentrácie	Geo 1	Geo 1

Tabuľku 9 používajú na štvrťročné vykazovanie všetci poskytovatelia platobných služieb okrem tých, ktorým bola udelená výnimka podľa článku 4 ods. 2 a 3.

Tabuľka 9

Štvrťročné vykazovanie platobných transakcií zahŕňajúcich nepeňažné finančné inštitúcie

(spolu za obdobie; Geo 6 (**), počet transakcií v miliónoch; hodnota transakcií v miliónoch EUR)

	Odoslané		
	Spolu	Na diaľku	Nevykonávané na diaľku
Úhrady			
Úhrady (spolu)			
Iniciované elektronicky			
Inkasá			
Inkasá (spolu)			
Platobné transakcie viazané na kartu			
Platobné transakcie viazané na kartu s platobnými nástrojmi viazanými na kartu vydanými rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (okrem kariet, ktoré majú len funkciu elektronických peňazí) [odoslané]			
Iniciované elektronicky			
<i>z toho:</i>			
Kód kategórie obchodníka			
Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí			
Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb (spolu)			
Šeky			

(**) Cezhraničné platobné transakcie viazané na kartu iniciované na diaľku sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu, v ktorej sa nachádza miesto predaja, a cezhraničné platobné transakcie viazané na kartu, ktoré neboli iniciované na diaľku, sa vykazujú s cieľom identifikovať krajinu, v ktorej sa nachádza fyzický terminál.

Geografické členenia

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Tuzemsko	Tuzemsko a cezhraničné kombinované	Cezhraničné	Tuzemsko Členenie podľa jednotlivých krajín pre každého člena EHP Zahraničie (cezhraničné mimo EHP)	Tuzemsko Cezhraničné v rámci EHP Zahraničie (cezhraničné mimo EHP)	Členenie podľa jednotlivých krajín pre všetky krajiny ⁽¹⁾

(1) Podľa ISO 3166: <https://www.iso.org/obp/ui/#search>

PRÍLOHA IV

MINIMÁLNE NORMY, KTORÉ MÁ UPLATŇOVAŤ AKTUÁLNA SPRAVODAJSKÁ SKUPINA

Spravodajské jednotky musia spĺňať tieto minimálne normy, aby vyhoveľi požiadavkám Európskej centrálnej banky (ECB) na štatistické vykazovanie.

1. Minimálne normy pre prenos:

- a) vykazovanie údajov musí byť včasné a v súlade s termínmi, ktoré stanoví príslušná národná centrálna banka (NCB);
- b) štatistické výkazy musia mať formu a formát odvodené od technických požiadaviek na vykazovanie, ktoré stanoví príslušná NCB;
- c) spravodajská jednotka musí poskytnúť údaje o jednej alebo viacerých kontaktných osobách príslušnej NCB;
- d) musia sa dodržiavať technické špecifikácie na prenos údajov do príslušných národných centrálnych bánk.

2. Minimálne normy pre presnosť:

- a) štatistické informácie musia byť správne: musia sa dodržať všetky lineárne obmedzenia (napr. podsúčty musia súhlasiť s celkovými súčtami) a údaje musia byť konzistentné v rámci všetkých intervalov vykazovania;
- b) spravodajské jednotky musia byť schopné poskytnúť informácie o vývoji, ktorý naznačujú prenesené údaje;
- c) štatistické informácie musia byť úplné a nesmú obsahovať nepretržité a štrukturálne medzery; na chýbajúce údaje je potrebné upozorniť, vysvetliť ich príslušnej NCB, a pokiaľ je to možné, čo najskôr doplniť;
- d) spravodajské jednotky musia dodržiavať zásady zaokrúhľovania, ktoré stanoví príslušná NCB pre technický prenos údajov.

3. Minimálne normy pre súlad s pojmami:

- a) štatistické informácie musia byť v súlade s vymedzením pojmov a klasifikáciami uvedenými v tomto nariadení;
- b) v prípade odchýlok od vymedzenia týchto pojmov a klasifikácií musia spravodajské jednotky pravidelne monitorovať a vyčíslíť rozdiel medzi použitým meradlom a meradlom uvedeným v tomto nariadení;
- c) spravodajské jednotky musia byť schopné vysvetliť zmeny v prenesených údajoch v porovnaní s hodnotami za predchádzajúce obdobia.

4. Minimálne normy pre revízie:

Musia sa dodržiavať zásady a postupy pre revízie, ktoré ustanovia ECB a príslušná NCB. K revíziám odchyľujúcim sa od pravidelných revízií musia byť pripojené vysvetľujúce poznámky.
