2. pielikums  
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas  
02.06.2020. normatīvajiem noteikumiem Nr. 71

A. Datu sadalījums pa kredītu pārvedumiem

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Postenis** | **Iekšzemes maksājumi** | | | | | | **Pārrobežu maksājumi EEZ** | | | | | **Pārrobežu maksājumi ārpus EEZ** | | | | |
| **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** |
| **Skaits (*volume*)** | | | **Apmērs (*value*)** | | | **Skaits (*volume*)** | | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | | **Apmērs (*value*)** | |
| **1** | **Kredīta pārvedumi** |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.1** | no kuriem ierosinājuši maksājumu iniciēšanas pakalpojumu sniedzēji |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.2** | no kuriem ierosināti neelektroniski |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3** | no kuriem ierosināti elektroniski |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.1** | no kuriem ierosināti, izmantojot attālinātu maksājuma kanālu |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.1.1** | **no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju** |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | | X | X | | X | X | | X | X | X | X | | X | X |
| **1.3.1.1.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.1.1.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.1.1.3** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma rīkojumu | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.1.2** | **no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas** |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | | X | X | | X | X | | X | X | X | X | | X | X |
| **1.3.1.2.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.1.2.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.1.2.3** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma rīkojumu | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc autentificēšanās bez stingrās autentifikācijas iemesla* | X | X | | X | X | | X | X | | X | X | X | X | | X | X |
| **1.3.1.2.4** | zema vērtība (RTS[[1]](#footnote-1)\* 16. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.1.2.5** | maksājums pašam (RTS 15. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.1.2.6** | uzticams saņēmējs (RTS 13. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.1.2.7** | atkārtots darījums (RTS 14. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.1.2.8** | drošu korporatīvo maksājuma procesu vai protokolu izmantošana (RTS 17. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.1.2.9** | darījuma riska analīze (RTS 18. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.2** | no kuriem ierosināti, izmantojot neattālinātu maksājuma kanālu |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.2.1** | **no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju** |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | | X | X | | X | X | | X | X | X | X | | X | X |
| **1.3.2.1.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.2.1.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.2.1.3** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma rīkojumu | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.2.2** | **no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas** |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | | X | X | | X | X | | X | X | X | X | | X | X |
| **1.3.2.2.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.2.2.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
| **1.3.2.2.3** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma rīkojumu | X |  | | X |  | | X |  | | X |  | X |  | | X |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc autentificēšanās bez stingrās autentifikācijas iemesla* | X | X | | X | X | | X | X | | X | X | X | X | | X | X |
| **1.3.2.2.4** | maksājums pašam (RTS 15. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.2.2.5** | uzticams saņēmējs (RTS 13. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.2.2.6** | atkārtots darījums (RTS 14. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.2.2.7** | bezkontakta zema vērtība (RTS 11. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |
| **1.3.2.2.8** | nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis (RTS 12. pants) |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Krāpšanas izraisīti zaudējumi saistību turētājam: | Zaudējumi kopā |
| Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo |  |
| Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs) |  |
| Citi |  |

**Validācija**

|  |
| --- |
| 1.2 + 1.3 = 1; 1.1 neatbilst 1., bet ir 1. apakškopa |
| 1.3.1 + 1.3.2 = 1.3 |
| 1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1 |
| 1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2 |
| 1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 1.3.1.1; 1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 = krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 1.3.1.2; 1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 = krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 1.3.2.1; 1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 = krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 1.3.2.2 |
| 1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2 |
| 1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2 |

B. Datu sadalījums pa tiešā debeta maksājumiem

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Postenis** | **Iekšzemes maksājumi** | | | | **Pārrobežu maksājumi EEZ** | | | | **Pārrobežu maksājumi ārpus EEZ** | | | |
| **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** |
| **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | |
| **2** | **Tiešā debeta maksājumi** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.1** | no kuriem atļauja dota ar elektroniskām pilnvarām |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski tiešā debeta maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **2.1.1.1** | neautorizēti maksājumu darījumi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **2.1.1.2** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas piekristu tiešā debeta maksājumam | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **2.2** | no kuriem atļauja dota citā veidā, nevis ar elektroniskām pilnvarām |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski tiešā debeta maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **2.2.1.1** | neautorizēti maksājumu darījumi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **2.2.1.2** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas piekristu tiešā debeta maksājumam | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Krāpšanas izraisīti zaudējumi saistību turētājam: | Zaudējumi kopā |
| Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo |  |
| Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksājuma saņēmējs) |  |
| Citi |  |

**Validācija**

|  |
| --- |
| 2.1 + 2.2 = 2 |
| 2.1.1.1 + 2.1.1.2 = krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 2.1 |
| 2.2.1.1 + 2.2.1.2 = krāpnieciska maksājuma darījuma rādītājs 2.2 |

C. Datu sadalījums pa kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem, ko paziņo karti izdodošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Postenis** | **Iekšzemes maksājumi** | | | | **Pārrobežu maksājumi EEZ** | | | | **Pārrobežu maksājumi ārpus EEZ** | | | |
| **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī- jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāpšanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** |
| **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | |
| **3** | **Karšu maksājumi (izņemot kartes tikai ar elektroniskās naudas funkciju)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.1** | no kuriem ierosināti neelektroniski |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2** | no kuriem ierosināti elektroniski |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.1** | no kuriem ierosināti, izmantojot attālinātu maksājuma kanālu |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **3.2.1.1.1** | maksājumi ar kartēm ar debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.1.1.2** | maksājumi ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.1.2** | **no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **3.2.1.2.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.2.1.1** | nozaudēta vai zagta karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.2.1.2** | karte nav saņemta | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.2.1.3** | viltota karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.2.1.4** | kartes datu zādzība | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.2.1.5** | citi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.2.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.2.3** | manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.3** | **no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **3.2.1.3.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.3.1.1** | nozaudēta vai zagta karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.3.1.2** | karte nav saņemta | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.3.1.3** | viltota karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.3.1.4** | kartes datu zādzība | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.3.1.5** | citi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.3.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.1.3.3** | manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc nedrošas lietotāja autentificēšanās iemesla* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **3.2.1.3.4** | zema vērtība (RTS 16. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.1.3.5** | uzticams saņēmējs (RTS 13. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.1.3.6** | atkārtots darījums (RTS 14. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.1.3.7** | drošu korporatīvo maksājuma procesu vai protokolu izmantošana (RTS 17. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.1.3.8** | darījuma riska analīze (RTS 18. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.3.9 | tirgotāja iniciēti darījumi ([[2]](#footnote-2)\*) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.3.10 | citi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.2** | no kuriem ierosināti, izmantojot neattālinātu maksājuma kanālu |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **3.2.2.1.1** | maksājumi ar kartēm ar debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.2.1.2** | maksājumi ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.2.2** | **no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **3.2.2.2.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.2.1.1** | nozaudēta vai zagta karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.2.1.2** | karte nav saņemta | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.2.1.3** | viltota karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.2.1.4** | citi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.2.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.2.3** | manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.3** | **no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **3.2.2.3.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.3.1.1** | nozaudēta vai zagta karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.3.1.2** | karte nav saņemta | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.3.1.3** | viltota karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.3.1.4** | citi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.3.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **3.2.2.3.3** | manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc autentificēšanās bez stingrās autentifikācijas iemesla* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **3.2.2.3.4** | uzticams saņēmējs (RTS 13. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.2.3.5** | atkārtots darījums (RTS 14. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.2.3.6** | bezkontakta zema vērtība (RTS 11. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.2.2.3.7** | nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis (RTS 12. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.2.3.8 | citi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Krāpšanas izraisīti zaudējumi saistību turētājam: | Zaudējumi kopā |
| Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo |  |
| Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs) |  |
| Citi |  |

**Validācija**

|  |
| --- |
| 3.1 + 3.2 = 3 |
| 3.2.1 + 3.2.2 = 3.2 |
| 3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1; 3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2 |
| 3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1; 3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2 |
| 3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.2.3 |
| 3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.1.2.1; 3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.1.3.1; 3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.2.2.1; 3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 3.2.2.3.1 |
| 3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + 3.2.1.3.9 + 3.2.1.3.10 = 3.2.1.3; 3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3 |

D. Datu sadalījums pa kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem, par kuriem ir jāziņo karti pieņemošajam maksājumu pakalpojumu sniedzējam (kam ir līgumattiecības ar maksājumu pakalpojumu izmantotāju)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Postenis** | **Iekšzemes maksājumi** | | | | **Pārrobežu maksājumi EEZ** | | | | **Pārrobežu maksājumi ārpus EEZ** | | | |
| **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** |
| **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | |
| **4** | **Pieņemtie kartes maksājumi (izņemot kartes tikai ar elektroniskās naudas funkciju)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.1** | no kuriem ierosināti neelektroniski |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2** | no kuriem ierosināti elektroniski |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.1** | no kuriem pieņemti ar attālināta kanāla starpniecību |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **4.2.1.1.1** | maksājumi ar kartēm ar debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.1.1.2** | maksājumi ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.1.2** | **no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **4.2.1.2.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.2.1.1** | nozaudēta vai zagta karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.2.1.2** | karte nav saņemta | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.2.1.3** | viltota karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.2.1.4** | kartes datu zādzība | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.2.1.5** | citi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.2.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.2.3** | manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.3** | **no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **4.2.1.3.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.3.1.1** | nozaudēta vai zagta karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.3.1.2** | karte nav saņemta | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.3.1.3** | viltota karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.3.1.4** | kartes datu zādzība | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.3.1.5** | citi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.3.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.1.3.3** | manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc autentificēšanās bez stingrās autentifikācijas iemesla* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **4.2.1.3.4** | zema vērtība (RTS 16. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.1.3.5** | atkārtots darījums (RTS 14. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.1.3.6** | darījuma riska analīze (RTS 18. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.1.3.7** | tirgotāja iniciēti darījumi ([[3]](#footnote-3)\*) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.1.3.8** | citi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.2** | no kuriem pieņemti ar neattālināta kanāla starpniecību |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **4.2.2.1.1** | maksājumi ar kartēm ar debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.2.1.2** | maksājumi ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.2.2** | **no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **4.2.2.2.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.2.1.1** | nozaudēta vai zagta karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.2.1.2** | karte nav saņemta | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.2.1.3** | viltota karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.2.1.4** | citi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.2.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.2.3** | manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.3** | **no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **4.2.2.3.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.3.1.1** | nozaudēta vai zagta karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.3.1.2** | karte nav saņemta | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.3.1.3** | viltota karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.3.1.4** | citi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.3.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **4.2.2.3.3** | manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc autentificēšanās bez stingrās autentifikācijas iemesla* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **4.2.2.3.4** | atkārtots darījums (RTS 14. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.2.3.5** | bezkontakta zema vērtība (RTS 11. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.2.3.6** | nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis (RTS 12. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.2.2.3.7** | citi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Krāpšanas izraisīti zaudējumi saistību turētājam: | Zaudējumi kopā |
| Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo |  |
| Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksājuma saņēmējs) |  |
| Citi |  |

**Validācija**

|  |
| --- |
| 4.1 + 4.2 = 4 |
| 4.2.1 + 4.2.2 = 4.2 |
| 4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1; 4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2 |
| 4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1; 4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2 |
| 4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.2.3 |
| 4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.1.2.1; 4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.1.3.1; 4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.2.2.1; 4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 4.2.2.3.1 |
| 4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + 4.2.1.3.7 + 4.2.1.3.8 = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + 4.2.2.3.7 = 4.2.2.3 |

E. Datu sadalījums pa skaidras naudas izņemšanas darījumiem, izmantojot kartes, par ko ziņo kartes izdevēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Postenis** | **Iekšzemes maksājumi** | | | | **Pārrobežu maksājumi EEZ** | | | | **Pārrobežu maksājumi ārpus EEZ** | | | |
| **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī- jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** |
| **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | |
| **5** | **Skaidras naudas izņemšana** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 5.1 | no kuriem skaidras naudas izņemšana ar kartēm ar debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2 | no kuriem skaidras naudas izņemšana ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski skaidras naudas izņemšanas gadījumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 5.3.1 | krāpnieka izdots maksājuma uzdevums (skaidras naudas izņemšana) | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| 5.3.1.1 | nozaudēta vai zagta karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| 5.3.1.2 | karte nav saņemta | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| 5.3.1.3 | viltota karte | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| 5.3.1.4 | citi | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| 5.3.2 | manipulēšana ar maksātāju, lai tas izņemtu skaidru naudu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Krāpšanas izraisīti zaudējumi saistību turētājam: | Zaudējumi kopā |
| Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo |  |
| Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (konta īpašnieks) |  |
| Citi |  |

**Validācija**

|  |
| --- |
| 5.1 + 5.2 = 5 |
| 5.3.1 + 5.3.2 = 5 |
| 5.3.1.1 + 5.3.1.2 + 5.3.1.3 + 5.3.1.4 = 5.3.1 |

F. Datu sadalījums, kas jānorāda par elektroniskās naudas maksājumu darījumiem

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Postenis** | **Iekšzemes maksājumi** | | | | **Pārrobežu maksājumi EEZ** | | | | **Pārrobežu maksājumi ārpus EEZ** | | | |
| **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** |
| **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | |
| **6** | **Elektroniskās naudas maksājumu darījumi** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.1** | **no kuriem, izmantojot attālinātu maksājuma ierosināšanas kanālu** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.1.1** | **no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **6.1.1.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.1.1.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.1.1.3** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma rīkojumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.1.2** | **no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **6.1.2.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.1.2.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.1.2.3** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma rīkojumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc autentificēšanās bez stingrās autentifikācijas iemesla* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **6.1.2.4** | zema vērtība (RTS 16. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.1.2.5** | uzticams saņēmējs (RTS 13. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.1.2.6** | atkārtots darījums (RTS 14. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.1.2.7** | maksājums pašam (RTS 15. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.1.2.8** | drošu korporatīvo maksājuma procesu vai protokolu izmantošana (RTS 17. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.1.2.9** | darījuma riska analīze (RTS 18. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.1.2.10** | tirgotāja iniciēti darījumi ([[4]](#footnote-4)\*) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.1.2.11** | citi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.2** | **no kuriem, izmantojot neattālinātu maksājuma ierosināšanas kanālu** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.2.1** | **no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **6.2.1.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.2.1.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.2.1.3** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma rīkojumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.2.2** | **no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem krāpnieciski kredītu pārvedumi pa krāpšanas veidiem* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **6.2.2.1** | trešās personas izdots maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.2.2.2** | trešās personas izmainīts maksājuma rīkojums | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| **6.2.2.3** | trešā persona manipulē ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma rīkojumu | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc autentificēšanās bez stingrās autentifikācijas iemesla* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **6.2.2.4** | uzticams saņēmējs (RTS 13. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.2.2.5** | atkārtots darījums (RTS 14. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.2.2.6** | bezkontakta zema vērtība (RTS 11. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.2.2.7** | nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis (RTS 12. pants) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.2.2.8** | citi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Krāpšanas izraisīti zaudējumi saistību turētājam: | Zaudējumi kopā |
| Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ziņo |  |
| Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs) |  |
| Citi |  |

**Validācija**

|  |
| --- |
| 6.1 + 6.2 = 6 |
| 6.1.1 + 6.1.2 = 6.1; 6.2.1 + 6.2.2 = 6.2 |
| 6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 6.1.1; 6.2.1.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 6.1.2; 6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 6.2.1; 6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = krāpnieciska maksājumu darījuma rādītājs 6.2.2 |
| 6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2; 6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2 |

G. Datu sadalījums, kas jānorāda par bezkonta naudas pārvedumu darījumiem

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Postenis** | **Iekšzemes maksājumi** | | | | **Pārrobežu maksājumi EEZ** | | | | **Pārrobežu maksājumi ārpus EEZ** | | | | |
| **Maksājumi (t.sk. krāpšanas gadījumi)** | **Krāpšanas gadījumi** | **Maksājumi (t.sk. krāpšanas gadījumi)** | **Krāpšanas gadījumi** | **Maksājumi (t.sk. krāpšanas gadījumi)** | **Krāpšanas gadījumi** | **Maksājumi (t.sk. krāpšanas gadījumi)** | **Krāpšanas gadījumi** | **Maksājumi (t.sk. krāpšanas gadījumi)** | | **Krāpšanas gadījumi** | **Maksājumi (t.sk. krāpšanas gadījumi)** | **Krāpšanas gadījumi** |
| **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | | **Apmērs (*value*)** | |
| **7** | **Bezkonta naudas pārvedumi** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |

H. Datu sadalījums pa darījumiem, ko ierosinājuši maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēji

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Postenis** | **Iekšzemes maksājumi** | | | | **Pārrobežu maksājumi EEZ** | | | | **Pārrobežu maksājumi ārpus EEZ** | | | |
| **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** | **Maksā-jumi (t.sk. krāp-šanas gadī-jumi)** | **Krāp-šanas gadī-jumi** |
| **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | | **Skaits (*volume*)** | | **Apmērs (*value*)** | |
| **8** | **Maksājumu darījumi, ko ierosinājuši maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēji** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.1** | no kuriem ierosināti, izmantojot attālinātu maksājuma kanālu |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.1.1** | no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.1.2** | no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.2** | no kuriem ierosināti, izmantojot neattālinātu maksājuma kanālu |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.2.1** | no kuriem autentificējušies ar stingro lietotāju autentifikāciju |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.2.2** | no kuriem autentificējušies bez stingrās lietotāju autentifikācijas |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *no kuriem sadalīti pēc maksājuma instrumenta* | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **8.3.1** | kredīta pārvedumi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.3.2** | citi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Validācija**

|  |
| --- |
| 8.1 + 8.2 = 8 |
| 8.3.1 + 8.3.2 = 8 |
| 8.1.1 + 8.1.2 = 8.1 |
| 8.2.1 + 8.2.2 = 8.2 |

1. \* Komisijas Deleģētā regula (ES) 2018/389 (27.11.2017.), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2015/2366 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par drošu lietotāja autentificēšanu un vienotiem un drošiem atklātiem saziņas standartiem. [↑](#footnote-ref-1)
2. \* T.i., kartēm piesaistīti maksājumu darījumi, kuri atbilst Eiropas Komisijas Q&A 2018\_4131 un Q&A 2018\_4031 norādītajiem nosacījumiem un kurus tāpēc uzskata par maksājuma saņēmēja iniciētiem un tādiem, uz kuriem neattiecas PSD2 97. panta prasība piemērot DLA. [↑](#footnote-ref-2)
3. \* T.i., kartēm piesaistīti maksājumu darījumi, kuri atbilst Eiropas Komisijas Q&A 2018\_4131 un Q&A 2018\_4031 norādītajiem nosacījumiem un kurus tāpēc uzskata par maksājuma saņēmēja iniciētiem un tādiem, uz kuriem neattiecas PSD2 97. panta prasība piemērot DLA. [↑](#footnote-ref-3)
4. \* T.i., kartēm piesaistīti maksājumu darījumi, kuri atbilst Eiropas Komisijas Q&A 2018\_4131 un Q&A 2018\_4031 norādītajiem nosacījumiem un kurus tāpēc uzskata par maksājuma saņēmēja iniciētiem un tādiem, uz kuriem neattiecas PSD2 97. panta prasība piemērot DLA. [↑](#footnote-ref-4)