

EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) N:o 1409/2013,

annettu 28 päivänä marraskuuta 2013,

maksuliiketilastoista

(EKP/2013/43)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 5 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/1998⁽¹⁾ ja erityisesti sen 5 artiklan 1 kohdan ja 6 artiklan 4 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan komission lausunnon,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankki (EKP) tarvitsee tehtäviensä suorittamiseksi maakohtaisia ja vertailukelpoisia maksuliiketilastoja. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 2 artiklan 1 kohdassa säädetään, että tietoja voidaan kerätä maksuliike- ja maksujärjestelmätilastojen alalla. Tällaiset tiedot ovat olennaisia, jotta voidaan tunnistaa ja seurata muutoksia jäsenvaltioiden sisäisillä maksuliikemarkkinoilla ja auttaa edistämään maksujärjestelmien moitteetonta toimintaa.
- (2) Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön (jäljempänä 'EKP:n perussääntö') 5.1 artiklassa edellytetään, että EKP kerää Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) tehtävistä huolehtiakseen kansallisten keskuspankkien avustuksella tarvittavat tilastotiedot joko toimivaltaisilta kansallisilta viranomaisilta tai suoraan taloudellisilta toimijoilta. EKPJ:n perussäännön 5.2 artiklassa edellytetään, että kansalliset keskuspankit hoitavat 5.1 artiklassa kuvattuja tehtäviä siinä määrin kuin on mahdollista.
- (3) Eurojärjestelmä kerää maksuliiketietoja suuntaviivojen EKP/2007/9⁽²⁾ nojalla. Jotta maksuliiketilastojen laadukkuutta ja luotettavuutta voitaisiin parantaa ja varmistaa

tiedonantajien joukon kattavuus, merkitykselliset tiedot olisi kerättävä suoraan tiedonantajilta.

- (4) Maksuliiketietojen kokoamisen menetelmässä olisi otettava huomioon maksamista koskevan lainsäädäntökehityksen kehitys Euroopan unionissa, erityisesti Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2007/64/EY⁽³⁾, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY⁽⁴⁾ sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 924/2009 5 artikla⁽⁵⁾.
- (5) Kansallisten keskuspankkien voi olla tarpeen kerätä varsinaiselta tiedonantajien joukolta EKP:n tilastovaatimusten täyttämiseksi tarvittavat tilastotiedot osana laajempaa tilastointiin liittyvää tiedonkeruuta, jonka ne toteuttavat omalla vastuullaan unionin tai kansallisen lainsäädännön taikka vakiintuneen käytännön mukaisesti ja joka palvelee myös muita tilastointitarkoituksia, edellyttäen että EKP:n tilastovaatimusten täyttäminen ei vaarannu. Tällä tavoin voidaan myös vähentää tietojen keräämisestä aiheutuvaa rasitetta. Näissä tapauksissa tiedonantajille on avoimuuden lisäämiseksi ilmoitettava, että tietoja kerätään myös muita tilastointitarkoituksia varten. Erityistapauksissa EKP voi käyttää tällaisia muihin tarkoituksiin kerättyjä tilastotietoja omien tarpeidensa täyttämiseksi.
- (6) Vaikka on tunnustettu, että asetuksissa, joita EKP antaa EKPJ:n perussäännön 34.1 artiklan nojalla, ei myönnetä mitään oikeuksia eikä aseteta mitään velvollisuuksia jäsenvaltioille, joiden rahayksikkö ei ole euro, (jäljempänä 'euroalueeseen kuulumattomat jäsenvaltiot'), EKPJ:n perussäännön 5 artikla koskee sekä jäsenvaltioita, joiden rahayksikkö on euro (jäljempänä 'euroalueen jäsenvaltiot'), että euroalueeseen kuulumattomia jäsenvaltioita. Asetuksen (EY) N:o 2533/98 johdanto-osan 17 kappaleessa viitataan siihen, että EKPJ:n perussäännön 5 artikla yhdessä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 4 artiklan 3 kohdan kanssa tarkoittavat, että euroalueeseen kuulumattomien jäsenvaltioiden on laadittava ja otettava käyttöön kansallisella tasolla kaikki toimenpiteet, joita ne pitävät tarkoituksenmukaisina tilastoihin liittyvien EKP:n tietojenanto vaatimusten edellyttämän tiedonkeruun järjestämiseksi, ja saatava tilastoihin liittyvät valmistelunsa

⁽¹⁾ EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.

⁽²⁾ Suuntaviivat EKP/2007/9, annettu 1 päivänä elokuuta 2007, rahoituslaitos- ja rahoitusmarkkinatilastoista (EUVL L 341, 27.12.2007, s. 1).

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2007/64/EY, annettu 13 päivänä marraskuuta 2007, maksupalveluista sisämarkkinoilla (EUVL L 319, 5.12.2007, s. 1).

⁽⁴⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).

⁽⁵⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 924/2009, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, rajatylittävistä maksuista yhteisössä ja asetuksen (EY) N:o 2560/2001 kumoamisesta (EUVL L 266, 9.10.2009, s. 11).

ajoissa valmiiksi, jotta niistä voi tulla euroalueen jäsenvaltiota. Näin ollen tämän asetuksen säännösten soveltamisala voidaan laajentaa koskemaan euroalueeseen kuulumattomien jäsenvaltioiden kansallisia keskuspankkeja siten, että tällaiset keskuspankit tekevät yhteistyötä eurojärjestelmän kanssa EKP:n antaman suosituksen perusteella.

- (7) Asetuksen (EY) N:o 2533/98 8 artiklassa säädettyjä sääntöjä luottamuksellisten tilastotietojen suojaamisesta ja käytöstä olisi noudatettava.
- (8) On tarpeen luoda tehokas menettely, jonka mukaisesti tämän asetuksen liitteisiin voidaan tehdä teknisiä muutoksia, edellyttäen, että niillä ei muuteta tämän asetuksen perustana olevaa käsitteellistä viitekehystä eikä lisätä tietojen antamisesta aiheutuvaa rasitetta. Menettelyä sovellettaessa otetaan huomioon EKP:n tilastokomitean näkökannat. Kansalliset keskuspankit ja EKP:n muut komiteat voivat ehdottaa tilastokomiteassa teknisiä muutoksia liitteisiin,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan

- a) 'tiedonantajalla' samaa kuin asetuksen (EY) N:o 2533/98 1 artiklassa 'tietojen antajalla' ja 'kotimaisella' samaa kuin saman asetuksen 1 artiklassa;
- b) 'maksupalvelulla', 'maksupalveluntarjoajalla', 'maksulaitoksella' ja 'maksujärjestelmällä' samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa;
- c) 'sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalla' ja 'sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksella' samaa kuin direktiivin 2009/110/EY 2 artiklassa;
- d) 'maksujärjestelmäoperaattorilla' oikeushenkilöä, joka on lainmukaisesti vastuussa maksujärjestelmän toiminnasta.

2 artikla

Varsinainen tiedonantajien joukko

1. Varsinainen tiedonantajien joukko koostuu maksupalveluntarjoajista (mukaan lukien sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat) ja/tai maksujärjestelmäoperaattoreista.
2. Tiedonantajiin sovelletaan täysimääräisiä tilastointiin liittyviä tiedonantovaatimuksia.

3 artikla

Tilastointiin liittyvät tiedonantovaatimukset

1. Varsinainen tiedonantajien joukko antaa tilastotiedot sen jäsenvaltion kansalliselle keskuspankille, jossa tiedonantajalla on kotipaikka, liitteessä III määritetyllä tavalla ja ottamalla huomioon liitteissä I ja II esitetyt selvennykset ja määritelmät.
2. Kansalliset keskuspankit määrittelevät ja ottavat kansallisten erityispiirteiden mukaisesti käyttöön tiedonantomenettelyt, joita varsinaisten tiedonantajien joukon on noudatettava. Kansalliset keskuspankit varmistavat, että tiedonantomenettelyillä saadaan tässä asetuksessa vaadittavat tilastotiedot ja että liitteessä IV esitettyjen tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevien vähimmäisvaatimusten tarkka valvonta on mahdollista.

4 artikla

Poikkeukset

1. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää tiedonantajille poikkeuksia, jotka koskevat joko osaa tässä asetuksessa säädettyistä tiedonantovaatimuksista tai kaikkia niistä,
- a) maksulaitoksille, jos ne täyttävät direktiivin 2007/64/EY 26 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetyt edellytykset;
- b) sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksille, jos ne täyttävät direktiivin 2009/110/EY 9 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetyt edellytykset;
- c) muille kuin a ja b alakohdassa mainituille maksupalveluntarjoajille, jos ne täyttävät joko direktiivin 2009/110/EY 9 artiklan 1 ja 2 kohdassa tai direktiivin 2007/64/EY 26 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetyt edellytykset.
2. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää tiedonantajille poikkeuksia 1 kohdan nojalla vain, jos kyseiset tiedonantajat eivät auta saavuttamaan kunkin tyyppiseen maksupalveluun sisältyvistä maksutapahtumista kansallisella tasolla tilastollisesti merkittävää kattavuutta.

3. Kansalliset keskuspankit voivat myöntää tiedonantajille poikkeuksia muiden kuin rahalaitosten kanssa suoritettujen maksutapahtumien ilmoittamisesta, mikäli a) poikkeuksen saaneiden tiedonantajien osuus liitteessä III olevassa taulukossa 4 esitettyjen palvelujen yhteenlasketusta arvosta on kunkin tällaisen palvelun osalta enintään 5 prosenttia kansallisella tasolla ja b) tietojen antamisesta aiheutuva rasite olisi muuten tällaisten tiedonantajien kokoon nähden kohtuuton.

4. Jos kansallinen keskuspankki myöntää 1 tai 3 kohdan nojalla poikkeuksen, se ilmoittaa tästä EKP:lle toimittaessaan tietoja 6 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

5. EKP julkaisee luettelon yhteisöistä, joille kansalliset keskuspankit ovat myöntäneet poikkeuksia.

5 artikla

Tilastoinnissa käytettävä maksupalveluntarjoajien ja maksujärjestelmäoperaattoreiden luettelo

1. Johtokunta laatii luettelon tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvista maksupalveluntarjoajista, mukaan lukien sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat ja maksujärjestelmäoperaattorit, ja pitää tällaista luetteloa yllä. Luettelo perustuu kansallisten viranomaisten nykyisiin luetteloihin valvonnallaisista maksupalveluntarjoajista ja maksujärjestelmäoperaattoreista, mikäli tällaisia luetteloita on saatavilla.

2. Kansalliset keskuspankit ja EKP toimittavat 1 kohdassa tarkoitetun luettelon ja sen päivitykset asianomaisten tiedonantajien saataville tarkoituksenmukaisella tavalla, myös sähköisesti, internetin kautta tai asianomaisten tiedonantajien pyynnöstä paperimuodossa.

3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu luettelo laaditaan ainoastaan tiedoksi. Jos luettelon viimeisin käytettävissä oleva sähköinen versio on virheellinen, EKP ei määrää seuraamuksia yhteisölle, joka ei ole asianmukaisesti täyttänyt tilastointiin liittyviä tiedonantovaatimuksiaan, sikäli kuin tämä on hyvässä uskossa luottanut virheellisen luettelon tietoihin.

6 artikla

Toimitusajat

1. Kansalliset keskuspankit toimittavat liitteessä III esitetyt tilastotiedot EKP:lle vuosittain viimeistään toukokuun viimeisenä pankkipäivänä (työajan loppuun mennessä) sen vuoden päättymisestä, jota toimitettavat tiedot koskevat.

2. Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin ja miten tiheästi niiden on saatava tiedot tiedonantajilta, jotta ne kykenevät itse toimittamaan tiedot EKP:lle vaaditussa ajassa, ja ne ilmoittavat tästä tiedonantajille.

7 artikla

Tilastotietojen tarkistaminen ja pakollinen keruu

Kansalliset keskuspankit käyttävät oikeuttaan tarkistaa tietoja, joita tiedonantajien edellytetään toimittavan tämän asetuksen perusteella, tai toimittaa tietojen pakollinen keruu, tämän rajoittamatta EKP:n oikeutta käyttää tätä oikeutta itse. Kansalliset keskuspankit käyttävät tätä oikeutta erityisesti silloin, kun jokin tiedonantajista ei täytä liitteessä IV säädettyjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia.

8 artikla

Tietojen antaminen ensimmäisen kerran

Edellä 6 artiklasta poiketen tiedot toimitetaan tämän asetuksen mukaisesti ensimmäisen kerran kesäkuussa 2015, jolloin toimitetaan myös kalenterivuoden 2014 jälkipuoliskon tarkastelujaksoa koskevat tiedot (eli tiedot heinäkuusta 2014 lähtien).

9 artikla

Yksinkertaistettu muutosmenettely

EKP:n johtokunnalla on oikeus tilastokomiteaa kuultuaan tehdä tämän asetuksen liitteeseen teknisiä muutoksia edellyttäen, ettei näillä muutoksilla muuteta asetuksen perustana olevaa käsitteellistä viitekehystä tai lisätä tietojen antamisesta aiheutuvaa rasitetta. Johtokunta ilmoittaa tällaisista muutoksista viipymättä EKP:n neuvostolle.

10 artikla

Loppusäännös

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan jäsenvaltioissa perussopimusten mukaisesti.

Tehty Frankfurt am Mainissa 28 päivänä marraskuuta 2013.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Mario DRAGHI

LIITE I

MAKSULIIKETILASTOJEN YLEINEN RAKENNE

1 OSA YLEISTÄ

1.1 osa Yleistä taulukoista

1. Euroopan keskuspankki (EKP) kokoaa maksuliiketilastoja yhdenmukaisella tiedonkeruulla, jota jokainen kansallinen keskuspankki ohjaa kansallisella tasolla. Kootut tiedot järjestetään seitsemäksi taulukoksi jäljempänä esitetyllä tavalla; taulukot sisältävät kansalliset tiedot jokaisesta jäsenvaltiosta, jonka rahayksikkö on euro (jäljempänä 'euroalueen jäsenvaltio'), ja taulukot yhdistetään myöhemmin kaikki euroalueen jäsenvaltiot kattaviksi vertailutaulukoiksi.

Taulukko	Pääsisällön kuvaus
Taulukko 1: Laitokset, jotka tarjoavat maksupalveluja muille kuin rahalaitoksille	Taulukosta käyvät ilmi yön -talletusten lukumäärä, maksutilien lukumäärä, sähköisen rahan tilien lukumäärä ja liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvo eriteltyinä luottolaitosten, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten, maksulaitosten sekä muiden maksupalveluntarjoajien ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden mukaan.
Taulukko 2: Maksukorttitoiminnot	Tietyn maan kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemien korttien lukumäärä. Korteista kootut tiedot on eritelty kortin toiminnon mukaan.
Taulukko 3: Maksukortteja hyväksyvät laitteet	Tietyn maan kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamien laitteiden ja maksupäätteiden lukumäärä. Laitteita ja maksupäätteitä koskevat tiedot jaotellaan pankkiautomaatteihin, myyntipisteiden maksupäätteisiin ja sähköisen rahan päätelaitteisiin.
Taulukko 4: Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia	Niiden maksutapahtumien lukumäärä ja arvo, jotka muut kuin rahalaitokset ovat lähettäneet ja vastaanottaneet maan kotimaisten maksupalveluntarjoajien kautta. Tapahtumatiedot eritellään maksupalvelulajin ja maantieteellisen sijainnin mukaan.
Taulukko 5: Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (laite- ja maksupäätetyypeittäin)	Niiden maksutapahtumien lukumäärä ja arvo, jotka muut kuin rahalaitokset ovat lähettäneet maksupalveluntarjoajien kautta. Tapahtumatiedot eritellään laite- ja maksupäätetyypin ja maantieteellisen sijainnin mukaan.
Taulukko 6: Osallistuminen valittuihin maksujärjestelmiin	Jokaiseen maassa sijaitsevaan maksujärjestelmään osallistujien lukumäärä; osallistujat jaotellaan suoriin ja epäsuoriin osallistujiin ja suorat osallistujat eritellään laitostyyppin mukaan.
Taulukko 7: Valittujen maksujärjestelmien käsittelemät maksut	Jokaisen maassa sijaitsevan maksujärjestelmän käsittelemien maksutapahtumien lukumäärä ja arvo jaoteltuina maksupalvelun ja maantieteellisen sijainnin mukaan.

1.2 osa Taulukoihin sisältyvät tiedot

1. Taulukoihin 1, 2, 3 ja 6 sisältyvät kantatiedot koskevat tilannetta jakson lopussa eli tarkasteltavan kalenterivuoden viimeisenä pankkipäivänä. Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvoa koskevat indikaattorit kootaan euromääräisinä, ja ne koskevat kaikkien valuuttojen määräisiä maksutallenteita.

2. Taulukkoihin 4, 5 ja 7 sisältyvät virtatiedot koskevat koko jakson aikana kertyneitä maksutapahtumia eli tarkasteltavan kalenterivuoden kokonaismääriä. Tapahtumien arvoa koskevat indikaattorit kootaan euromääräisinä, ja ne koskevat kaikkien valuuttojen määräisiä maksutapahtumia.

1.3 osa Konsolidointi samalla kansallisella alueella

1. Kussakin euroalueen jäsenvaltiossa tiedonantajien joukko koostuu maksupalveluntarjoajista ja/tai maksujärjestelmäoperaattoreista.
2. Maksupalveluntarjoajat ovat kyseisellä alueella rekisteröityjä ja siellä sijaitsevia laitoksia, mukaan lukien alueen ulkopuolella sijaitsevien emoyhtiöiden tytäryhtiöt, ja sellaisten laitosten sivukonttorit, joiden päätoimipaikka on alueen ulkopuolella.
 - a) Tytäryhtiöt ovat erillisiä yhtiöitä, joissa toisella yhteisöllä on osake-enemmistö tai täysi omistus.
 - b) Sivukonttorit eivät ole erillisiä yhtiöitä eikä niillä ole itsenäistä oikeudellista asemaa vaan emoyhtiö omistaa ne kokonaan.
3. Kansallisten rajojen sisäpuolella tapahtuvassa maksupalveluntarjoajien konsolidoinnissa sovelletaan tilastointia varten seuraavia periaatteita:
 - a) Mikäli emoyhtiö ja sen tytäryhtiöt ovat samalla kansallisella alueella sijaitsevia maksupalveluntarjoajia, emoyhtiö saa ilmoittamissaan tilastotiedoissa konsolidoida myös näiden tytäryhtiöidensä liiketoiminnan. Tätä periaatetta sovelletaan vain, jos emoyhtiö ja sen tytäryhtiöt luokitellaan samantyyppisiksi maksupalveluntarjoajiksi.
 - b) Mikäli laitoksella on sivukonttoreita muiden euroalueen jäsenvaltioiden alueen sisällä, tietyssä euroalueen jäsenvaltiossa sijaitseva rekisteröity toimipaikka tai päätoimipaikka pitää tällaisia sivukonttoreita muiden euroalueen jäsenvaltioiden kotimaisina toimijoina. Vastaavasti tietyssä euroalueen jäsenvaltiossa sijaitseva sivukonttori pitää muiden euroalueen jäsenvaltioiden alueella sijaitsevaa rekisteröityä toimipaikkaa, päätoimipaikkaa tai saman laitoksen muita sivukonttoreita muiden euroalueen jäsenvaltioiden kotimaisina toimijoina.
 - c) Mikäli laitoksella on sivukonttoreita euroalueen jäsenvaltioiden alueen ulkopuolella, tietyssä euroalueen jäsenvaltiossa sijaitseva rekisteröity toimipaikka tai päätoimipaikka pitää tällaisia sivukonttoreita ulkomaisina toimijoina. Vastaavasti tietyssä euroalueen jäsenvaltiossa sijaitseva sivukonttori pitää euroalueen jäsenvaltioiden ulkopuolella sijaitsevaa rekisteröityä toimipaikkaa, päätoimipaikkaa tai saman laitoksen muita sivukonttoreita ulkomaisina toimijoina.
4. Tilastoinnissa ei sallita kansalliset rajat ylittävää maksupalveluntarjoajien konsolidointia.
5. Jos maksujärjestelmäoperaattori on vastuussa useasta samalla kansallisella alueella sijaitsevasta maksujärjestelmästä, kunkin maksujärjestelmän tilastot ilmoitetaan erikseen.
6. Tilastoinnissa offshore-rahoituskeskuksissa sijaitsevien laitosten kotipaikaksi katsotaan keskusten sijaintipaikka.

2 OSA TAULUKOIDEN 2–7 ERITYISPIIRTEET

2.1 osa Maksukorttitoiminnot (Taulukko 2)

1. Jos maksutoiminnolla varustetussa kortissa (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) on useita toimintoja, se lasketaan kuhunkin asianomaiseen alaluokkaan. Maksutoiminnolla varustettujen korttien kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin alaluokkien summa. Jottei samoja kortteja laskettaisi kahteen kertaan, alaluokkia ei pidä laskea yhteen.
2. "Sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti" voi olla joko "kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan" tai "kortti, joka mahdollistaa pääsyn sähköisen rahan tileille tallennettuun sähköiseen rahaan". Sähköisellä rahatoiminnolla varustettujen korttien kokonaismäärä on siis sama kuin kyseisten kahden alaluokan summa.
3. Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemien korttien kokonaismäärä ilmoitetaan erikseen luokassa "korttien kokonaismäärä (riippumatta kortissa olevien toimintojen lukumäärästä)". Tämä indikaattori ei ole välttämättä luokkien "käteistoiminnolla varustetut kortit", "maksutoiminnolla varustetut kortit" ja "sähköisellä rahatoiminnolla varustetut kortit" summa, koska kyseiset luokat voivat olla osittain päällekkäisiä.
4. Indikaattori "käteismaksu- ja käteistoiminnolla sekä sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti" tarkoittaa maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskemaa korttia, jossa ovat yhdistettyinä käteis- ja käteismaksutoiminto sekä sähköinen rahatoiminto. Se ilmoitetaan lisäksi kussakin seuraavassa alaluokassa:
 - a) "käteistoiminnolla varustetut kortit";
 - b) "käteismaksutoiminnolla varustetut kortit";
 - c) "sähköisellä rahatoiminnolla varustetut kortit".

5. Jos yhdistelmätoiminnolla varustetussa kortissa on muita lisätoimintoja, se ilmoitetaan asianomaisessa alaluokassa.
6. Kortit lasketaan ne liikkeeseen laskevassa maassa riippumatta siitä, mikä on kortinhaltijan kotipaikka tai missä tili, johon kortti on liitetty, sijaitsee.
7. Jokainen maa ilmoittaa kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemien korttien lukumäärän riippumatta siitä, onko kortti laskettu liikkeelle yhdessä (kaupan tai muun) yhteistyökumppanin kanssa vai ei.
8. Liikkeessä olevat kortit ilmoitetaan riippumatta siitä, milloin ne on laskettu liikkeeseen tai milloin niitä on käytetty.
9. Myös korttiohjelmien osana eli kolmen tai neljän osapuolen ohjelmissa liikkeeseen lasketut kortit ilmoitetaan.
10. Kortteja, joiden voimassaoloaika on päättynyt tai jotka on peruttu, ei ilmoiteta.
11. Kauppiaiden liikkeeseen laskemia kortteja eli vähittäiskaupan kortteja ei ilmoiteta, ellei niitä ole laskettu liikkeeseen yhteistyössä maksupalveluntarjoajan kanssa.

2.2 osa Maksukortteja hyväksyvät laitteet (Taulukko 3)

1. Kaikki kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamat laitteet ja maksupäätteet ilmoitetaan, mukaan luettuina kaikki tilastoitavassa maassa ja sen ulkopuolella sijaitsevat laitteet ja maksupäätteet.
2. Laitteita ja maksupäätteitä tarjoava yhteisö on maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä riippumatta siitä, kuka laitteet ja maksupäätteet omistaa. Näin ollen ainoastaan maksupäätetapahtumien hyvittäjän/välittäjän tarjoamat laitteet ja maksupäätteet lasketaan.
3. Emoyhtiönä oleva maksupalveluntarjoaja ei ilmoita ulkomailla sijaitsevien sivukonttoreidensa ja/tai tytäryhtiöidensä tarjoamia laitteita ja maksupäätteitä, vaan sivukonttorit ja/tai tytäryhtiöt ilmoittavat ne itse.
4. Jokainen laite ja maksupäätte lasketaan erikseen, vaikka saman kauppiaan tiloissa olisi useita samantyyppisiä laitteita ja maksupäätteitä.
5. Jos pankkiautomaatissa on useampi kuin yksi toiminto, se lasketaan jokaisessa asianomaisessa alaluokassa. Pankkiautomaattien kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin alaluokkien summa. Jottei samoja pankkiautomaatteja laskettaisi kahteen kertaan, alaluokkia ei pidä laskea yhteen.
6. Myyntipisteiden maksupäätteistä eritellään myös kaksi alaluokkaa: "konekieliset maksupäätteet" ja "sähköisen rahan päätelaitteet". Näitä alaluokkia ei pidä laskea yhteen, koska ne ovat alajaotteluja, eikä niiden summa täsmäisi kokonaismäärän kanssa.
7. Jos sähköisen rahan päätelaitteessa on useampi kuin yksi toiminto, se lasketaan jokaisessa asianomaisessa alaluokassa. Sähköisen rahan päätelaitteiden kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin alaluokkien summa. Jottei samoja sähköisen rahan päätelaitteita laskettaisi kahteen kertaan, alaluokkia ei pidä laskea yhteen.

2.3 osa Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (Taulukko 4)

1. Muut kuin rahalaitokset voivat käynnistää maksutapahtumia kaikille vastapuolille, mutta jos vastapuolena on muu kuin rahalaitos, maksutapahtumien käynnistäjinä ovat maksupalveluntarjoajat. Tähän sisältyvät myös
 - a) eri maksupalveluntarjoajien pitämien kahden eri tilin väliset maksutapahtumat, jotka suoritetaan välittäjää käyttäen eli joissa maksut lähetetään jollekin toiselle maksupalveluntarjoajalle tai maksujärjestelmään; ja
 - b) saman maksupalveluntarjoajan pitämän kahden tilin väliset maksutapahtumat eli "on-us-tapahtumat", jotka suoritetaan joko maksupalveluntarjoajan itsensä tileillä tai käyttäen välittäjää eli toista maksupalveluntarjoajaa tai maksujärjestelmää.
2. Kotimaisen maksupalveluntarjoajan käynnistämät maksutapahtumat, jotka suoritetaan erityisellä määräyksellä eli käyttäen maksuvälinettä, ilmoitetaan luokassa "tapahtumat maksupalvelulajeittain".
3. Varainsiirrot saman tilinhaltijan eri tilien, myös erityyppisten tilien, välillä ilmoitetaan käytetyn maksupalvelun mukaan. Erityyppisten tilien välisiin siirtoihin kuuluvat esimerkiksi siirtokelpoisten talletusten siirrot ei-siirtokelpoisen talletuksen sisältävälle tilille.

4. Suurina erinä suoritettavien maksutapahtumien osalta otetaan huomioon jokainen yksittäinen maksutapahtuma.
5. Tähän sisältyvät valuuttamääräiset maksutapahtumat. Tiedot muunnetaan euroiksi käyttäen EKP:n viitekurssia tai tällaisiin maksutapahtumiin sovellettavia valuuttakursseja.
6. Tähän eivät sisälly kotimaisen maksupalveluntarjoajan käynnistämät maksutapahtumat, jotka toteutetaan ilman erityistä määräästä eli joissa ei käytetä maksupalvelua, vaan muun kuin rahalaitoksen tilille tehdään yksinkertainen tilikirjaus. Jos tällaisia maksutapahtumia ei voida eritellä, ne sisällytetään luokkaan "maksutapahtumat maksupalvelulajeittain".

Maksutapahtumat yhteensä

7. Luokassa "kaikki maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia" on laskettu yhteen kuusi toisensa poissulkevaa alaluokkaa eli "tilisiirrot", "suoraveloitukset", "korttimaksut kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto)", "sähköisellä rahalla suoritettut maksut", "sekit" ja "muut maksupalvelut".

Tilisiirrot

8. Kukin maksutapahtuma kohdennetaan vain yhteen alaluokkaan eli joko alaluokkaan "paperiset toimeksiannot" tai alaluokkaan "sähköiset toimeksiannot". Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, tilisiirtojen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan tilisiirtojen kokonaisuuteen.
9. Luokassa "sähköiset toimeksiannot" ilmoitetut tilisiirrot jaotellaan lisäksi alaluokkiin "eräsiirtona yhtenä tiedostona lähetetyt toimeksiannot" ja "yksittäiset tilisiirrot". Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, sähköisten tilisiirtotoimeksiantojen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan sähköisten tilisiirtotoimeksiantojen kokonaisuuteen.
10. Tässä ilmoitetaan myös tilisiirrot, jotka on suoritettu pankkiautomaatilla tilisiirtotoimintoa käyttäen.
11. Tilisiirroissa ilmoitetaan lisäksi maksutapahtumat, joihin sisältyy yhdessä päässä tai molemmissa päässä käteisrahaa ja joissa käytetään tilisiirtopalvelua.
12. Tässä ilmoitetaan myös tilisiirrot, joilla maksetaan luotto- tai maksuaikatoiminnoilla varustetuilla korteilla suoritettujen tapahtumien erääntyneitä saldoja.
13. Tilisiirroissa ilmoitetaan kaikki yhteisen euromaksualueen (SEPA) tilisiirrot sekä muut kuin SEPA-tilisiirrot. Muut kuin SEPA-tilisiirrot ilmoitetaan myös alaluokassa "muut kuin SEPA tilisiirrot".
14. Alaluokat "eräsiirtona välitetyt toimeksiannot" ja "yksittäiset tilisiirrot" sisältävät kaikki SEPA-tilisiirrot ja muut kuin SEPA-tilisiirrot.
15. "Lähetetyt kotimaiset tapahtumat", "lähetetyt rajat ylittävät tapahtumat" ja "vastaanotetut rajat ylittävät tapahtumat" sisältävät sekä SEPA-tilisiirrot että muut kuin SEPA-tilisiirrot.

16. Tilille pankin lomaketta käyttäen suoritettuja käteismaksuja ei lueta tilisiirtoihin.

Suoraveloitukset

17. Sekä kertaluonteiset että toistuvat suoraveloitukset luetaan mukaan. Toistuvien suoraveloitusten osalta jokainen yksittäinen maksu otetaan huomioon erillisenä tapahtumana.
18. Tässä ilmoitetaan myös suoraveloitukset, joilla maksetaan luotto- tai maksuaikatoiminnoilla varustetuilla korteilla suoritettujen tapahtumien erääntyneitä saldoja, koska kortinhaltija suorittaa ne erillisinä maksuina kortin liikkeeseenlaskijalle.
19. Suoraveloitukset jaotellaan lisäksi alaluokkiin "eräsiirtona välitetyt toimeksiannot" ja "yksittäiset suoraveloitukset". Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, suoraveloitusten kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan suoraveloitusten kokonaisuuteen.
20. Suoraveloitukset sisältävät kaikki SEPA-suoraveloitukset sekä muut kuin SEPA-suoraveloitukset. Muut kuin SEPA-suoraveloitukset ilmoitetaan myös alaluokassa "muut kuin SEPA-suoraveloitukset".

21. Alaluokat "eräsiirtona välitetyt toimeksiannot" ja "yksittäiset suoraveloitukset" sisältävät kaikki SEPA-suoraveloitukset ja muut kuin SEPA-suoraveloitukset.
22. "Lähetetyt kotimaiset tapahtumat", "lähetetyt rajat ylittävät tapahtumat" ja "vastaanotetut rajat ylittävät tapahtumat" sisältävät sekä SEPA-suoraveloitukset että muut kuin SEPA-suoraveloitukset.
23. Tililtä pankin lomaketta käyttäen suoritettuja käteismaksuja ei lueta suoraveloituksiin.

Korttimaksut

24. Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla suoritettavat maksut ilmoitetaan riippumatta siitä, missä maassa sijaitsevan korttituotteen toimintaa maksuissa on käytetty.
25. Maksupalvelun mukaan jaotellut maksutapahtumat sisältävät tiedot esimerkiksi internetissä tai puhelimitse tai muissa virtuaalisissa myyntipisteissä suoritetuista korttitapahtumista.
26. Maksutapahtumat suoritetaan maksupäätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettuja korteja. Korttimaksutapahtumat eritellään seuraavasti:
 - a) "maksut käteismaksutoiminnolla varustetuilla korteilla";
 - b) "maksut maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla";
 - c) "maksut luottotoiminnolla varustetuilla korteilla";
 - d) "maksut käteismaksu- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla";
 - e) "maksut luotto- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla".
27. Alaluokat "maksut maksu- tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla" ja "maksut luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla" ilmoitetaan vain, jos kyseessä olevaa korttitoimintaa ei voida määrittellä.
28. Kukin tapahtuma kohdennetaan ainoastaan yhteen alaluokkaan. Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, korttimaksujen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan korttimaksujen kokonaisarvoon.
29. Korttimaksut jaotellaan myös alaluokkiin "konekielisellä maksupäätteellä" ja "etämaksuna". Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, korttimaksujen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan korttimaksujen kokonaisarvoon.
30. Korttimaksuja kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto, ei lueta mukaan.

Sähköisellä rahalla suoritettavat maksut

31. Kukin tapahtuma kohdennetaan vain yhteen alaluokkaan: joko "korteilla, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan" tai "sähköisen rahan tileiltä". Koska kyseiset alaluokat ovat toisensa poissulkevia, sähköisellä rahalla suoritettujen maksujen kokonaismäärä on sama kuin alaluokkien summa. Samaa periaatetta sovelletaan sähköisellä rahalla suoritettujen maksujen kokonaisarvoon.
32. Alaluokassa "sähköisen rahan tileiltä" ilmoitettavat tapahtumat jaotellaan edelleen tiedonsaantimielessä alaluokkaan "tileiltä, joihin luodaan yhteys kortilla".

Sekit

33. Taulukossa ilmoitetaan myös käteisnostot sekeillä.
34. Pankin lomakkeilla suoritettuja käteisnostoja ei ilmoiteta.
35. Liikkeeseen laskettuja sekkejä, joita ei ole toimitettu lunastettaviksi, ei ilmoiteta.

Rajat ylittävät tapahtumat

36. Jotta lähetettyjä tapahtumia ei laskettaisi kahteen kertaan, rajat ylittävät tapahtumat lasketaan maassa, jossa maksutapahtuma on pantu alulle.
37. Jotta vastaanotettuja tapahtumia ei laskettaisi kahteen kertaan, rajat ylittävät tapahtumat lasketaan maassa, jossa maksutapahtuma on vastaanotettu.
38. Alaluokkien "lähetetyt rajat ylittävät tapahtumat" ja "vastaanotetut rajat ylittävät tapahtumat" välinen ero osoittaa maksutapahtumien nettovirran tilastoitavaan maahan tai sieltä pois.

Rahavirrat

39. Rahavirtojen suunta riippuu maksupalvelusta ja toimeksiantokanavasta:
 - a) tilisiirroissa, sähköisellä rahalla suoritetuissa maksuissa ja muissa vastaavissa maksutapahtumissa, jotka käynnistää maksaja, lähetävä osallistuja on myös varojen lähettäjä ja vastaanottava osallistuja rahojen vastaanottaja;
 - b) suoraveloituksissa, sekeissä, sähköisellä rahalla suoritetuissa maksuissa ja muissa vastaavissa maksutapahtumissa, jotka käynnistää maksunsaaja, lähetävä osallistuja on varojen vastaanottaja ja vastaanottava osallistuja rahojen lähettäjä;
 - c) vaikka korttimaksuissa maksutapahtuman käynnistää maksunsaaja, tämän asetuksen mukainen korttimaksujen käsittely vastaa käsittelyä, jossa maksutapahtuman käynnistää maksaja.

2.4 osa Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (laite- ja maksupäätetyypeittäin) (Taulukko 5)

1. Kaikilla tässä taulukossa olevilla indikaattoreilla tarkoitetaan maksutapahtumia, jotka suoritetaan käteisrahalla tai ilman käteisrahaa käyttäen fyysisistä (ei virtuaalista) laitetta tai maksupäätettä.
2. Kotimaiset maksupalveluntarjoajat ilmoittavat tiedot kaikista maksupalveluntarjoajien tarjoamilla (eli hankkimilla) laitteilla tai maksupäätteillä suoritetuista maksutapahtumista.
3. Kotimaiset maksupalveluntarjoajat ilmoittavat tiedot kaikista maksutapahtumista, jotka on suoritettu maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemalla korteilla käyttäen ulkomaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamia laitteita tai maksupäätteitä.
4. Jos palveluntarjoaja on emoyhtiö, se ei ilmoita maksutapahtumia, jotka on suoritettu sen ulkomailla sijaitsevien sivukonttorien tai tytäryhtiöiden tarjoamilla laitteilla tai maksupäätteillä.
5. Laite- ja maksupäätetyypeittäin ilmoitettavat tapahtumat jaetaan kolmeen eri luokkaan maksupalveluntarjoajan kotipaikan perusteella. Jäljempänä a ja b alakohdissa ilmoitettavat luokat lasketaan maksupäätetapahtumien hyvittäjän/välittäjän puolella ja c alakohdassa ilmoitettava luokka kortin liikkeeseenlaskijan puolella:
 - a) maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit;
 - b) maksutapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit;
 - c) maksutapahtumat ulkomaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit.
6. Edellä 5 kohdan a, b ja c alakohtiin sisältyvien luokkien alaluokkia ei pidä laskea yhteen.
7. Tässä taulukossa maantieteelliset erittelyt tehdään laitteen ja maksupäätteen sijaintipaikan perusteella.

2.5 osa Osallistuminen valittuihin maksujärjestelmiin (Taulukko 6)

1. Tässä taulukossa ilmoitetaan maksujärjestelmään osallistujien lukumäärä, tyyppi ja institutionaalinen sektori (riippumatta osallistujan sijaintipaikasta).
2. Indikaattori "osallistujien lukumäärä" on sama kuin kahden toisensa poissulkevan alaluokan "suorat osallistujat" ja "epäsuorat osallistujat" summa.

3. Indikaattori "suorat osallistujat" on sama kuin kolmen toisensa poissulkevan alaluokan "luottolaitokset", "keskuspankki" ja "muut suorat osallistujat" summa.
4. Indikaattori "muut suorat osallistujat" on sama kuin neljän toisensa poissulkevan alaluokan "julkishallinto", "selvitysyhteisöt" ja "muut rahoituslaitokset" summa.

2.6 osa Valittujen maksujärjestelmien käsittelemät maksut (Taulukko 7)

1. Tässä taulukossa ilmoitetaan maksujärjestelmän käsittelemät maksutapahtumat.
 2. Maksutapahtumat, jotka maksupalveluntarjoaja suorittaa omaan lukuunsa, ilmoitetaan tämän taulukon asianomaisissa indikaattoreissa.
 3. Kun kyseessä on maksujärjestelmä, jossa jonkin toisen maksujärjestelmän (esim. liitännäisjärjestelmän) katteet siirretään, sovelletaan seuraavia periaatteita:
 - a) järjestelmä, jossa katteet siirretään, ilmoittaa katteensiirtotoimenpiteiden todellisen lukumäärän ja arvon;
 - b) mikäli maksutapahtumat selvitetään maksujärjestelmän ulkopuolella ja ainoastaan nettokatteet siirretään maksujärjestelmässä, lasketaan ainoastaan nettokatteensiirrot, jotka kohdennetaan katteensiirrossa käytettyyn maksupalveluun.
 4. Jokainen maksutapahtuma lasketaan vain kerran lähettävän osallistujan puolella, eli maksajan tilin veloitusta ja maksunsaajan tilin hyvitystä ei lasketa erikseen. Ks. rahavirtoja koskeva kohta edellä 2.3 osassa.
 5. Monta tilisiirtoa sisältävissä suurissa maksuissa jokainen tilisiirto lasketaan erikseen.
 6. Nettoutusjärjestelmien tapauksessa ilmoitetaan maksutapahtumien bruttomäärä ja -arvo eikä neuttouksen jälkeen saatava tulos.
 7. Maksujärjestelmät erottavat ja ilmoittavat kotimaiset ja rajat ylittävät tapahtumat lähettävän ja vastaanottavan osallistujan kotipaikan perusteella. Jako luokkaan "kotimaiset tapahtumat" tai "rajat ylittävät tapahtumat" tapahtuu mukana olevien osapuolten sijainnin perusteella.
 8. Jotta rajat ylittäviä tapahtumia ei laskettaisi kahteen kertaan, ne lasketaan maassa, jossa maksutapahtuma on pantu alulle.
 9. Indikaattori "korttimaksut" sisältää pankkiautomaattitapahtumat, jos tietoja ei voida eritellä; muutoin pankkiautomaattitapahtumat ilmoitetaan erillisessä indikaattorissa "pankkiautomaattitapahtumat".
 10. Indikaattori "korttimaksut" sisältää kaikki maksujärjestelmässä käsitellyt maksutapahtumat riippumatta siitä, missä kortti on laskettu liikkeeseen tai missä sitä on käytetty.
 11. Peruutettuja maksutapahtumia ei ilmoiteta. Tapahtumat, joissa maksu hylätään myöhemmin erillisenä tapahtumana, ilmoitetaan.
-

LIITE II

TIETOMÄÄRITELMÄT

Termi	Määritelmä
Asiamies (Agent)	'Asiamiehellä' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.
Epäsuora osallistuja (Indirect participant)	Maksujärjestelmään osallistuja sovellettaessa järjestelyä, jossa suoraa osallistujaa käytetään välittäjänä tiettyjen järjestelmässä sallittujen toimien, erityisesti maksujen, hoitamiseksi. Kaikki epäsuoran osallistujan suorittamat tapahtumat maksetaan sen suoran osallistujan tililtä, joka on suostunut toimimaan kyseessä olevan epäsuoran osallistujan edustajana. Jokainen osallistuja, johon voidaan olla erikseen yhteydessä järjestelmässä, lasketaan erikseen siitä riippumatta, onko kahden tai useamman tällaisen osallistujan välillä oikeudellinen yhteys.
Eräsiirtona välitetty suoraveloitus (Direct debit initiated in a file/batch)	Sähköisesti käynnistetty suoraveloitus, joka on osa maksajan samaan toimeksiantoon sisältyviä muita suoraveloituksia. Jokainen tiettyyn erään sisältyvä suoraveloitus lasketaan erilliseksi suoraveloitukseksi tapahtumien lukumäärää ilmoitettaessa.
Eräsiirtona välitetty tilisiirtotoimeksianto (Credit transfer initiated in a file/batch)	Sähköinen tilisiirtotoimeksianto, jonka maksaja lähettää kiinteän yhteyden välityksellä yhtenä eränä ja jossa yksi erä sisältää useita tilisiirtotoimeksiantoja. Jokainen tiettyyn erään sisältyvä tilisiirto lasketaan erilliseksi tilisiirroksi tapahtumien lukumäärää ilmoitettaessa.
Etätoimeksiantona käynnistetyt korttimaksut kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla (Card payments with cards issued by resident PSPs initiated remotely)	Sähköisesti käynnistetyt korttimaksutapahtumat, joita ei ole käynnistetty fyysisen myyntipisteen maksupäätteellä. Tähän erään kuuluvat yleensä puhelimitse tai internetissä ostetuista tavaroista ja palveluista suoritettut korttimaksut.
Julkishallinto (Public administration)	Institutionaaliset yksiköt, jotka ovat markkinattomia tuottajia ja joiden tuotos on tarkoitettu yksilölliseen tai kollektiiviseen kulutukseen ja jotka rahoitetaan muihin sektoreihin kuuluvien yksiköiden suorittamin pakollisin maksuin, ja pääasiallisesti kansantulon ja -varallisuuden uudelleenjakoa harjoittavat institutionaaliset yksiköt, sellaisina kuin ne määritellään julkisyhteisösektorin osalta.
Kaikki maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (Total payment transactions involving non-MFIs)	Niiden tapahtumien kokonaismäärä, joissa käytettävissä maksuvälineissä on mukana muita kuin rahalaitoksia. Niiden tapahtumien kokonaisarvo, joissa käytettävissä maksuvälineissä on mukana muita kuin rahalaitoksia.
Kauppias (Merchant)	Toimija, jolla on oikeus ottaa vastaan maksuja vastikkeena tavaroiden ja/tai palvelujen toimittamisesta ja joka on tehnyt maksupalveluntarjoajan kanssa sopimuksen tällaisten varojen hyväksymisestä.
Keskittyneisyysaste (Concentration ratio)	Keskittyneisyysaste määrän osalta: maksujärjestelmän viiden suurimman osallistujan lähettämien tapahtumien määrä suhteessa maksujärjestelmän kautta lähetettyjen tapahtumien kokonaismäärään. Keskittyneisyysaste arvon osalta: maksujärjestelmän viiden suurimman osallistujan lähettämien tapahtumien arvo suhteessa maksujärjestelmän kautta lähetettyjen tapahtumien kokonaisarvoon.
Keskuspankki (Central bank)	Rahoituslaitos ja yritysmäinen yhteisö, jonka pääasiallinen tehtävä on laskea liikkeeseen rahaa, säilyttää rahan sisäinen ja ulkoinen arvo ja pitää hallussaan joko kaikkea tai osaa maan kansainvälisistä valuuttavarannoista.
Konekielisellä maksupäätteellä suoritettu korttimaksu (Card payment initiated at a physical EFTPOS)	Fyysisessä myyntipisteessä sähköisesti käynnistetty korttimaksutapahtuma, joka mahdollistaa sähköisen varainsiirron. Tähän erään luetaan yleensä korttimaksut, jotka suoritetaan kauppiaan tiloissa sijaitsevan myyntipisteen konekielisellä maksupäätteellä. Siihen ei lueta sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia.

Termi	Määritelmä
Konekieliset maksupäätteet (EFTPOS terminals)	Konekieliset maksupäätteet, jotka vastaanottavat maksutiedot sähköisesti, on voitu suunnitella välittämään tällaisia maksutietoja joko online-tilassa, jolloin maksulupaa pyydetään reaaliaikaisesti, tai offline-tilassa. Näihin luetaan myös miehittämättömät päätteet.
Kortin liikkeeseenlaskija (Card issuer)	Rahoituslaitos, joka antaa maksukortteja kortinhaltijoiden käyttöön, hyväksyy myyntipisteiden maksupäätteillä tai pankkiautomaateilla suoritettuja tapahtumia ja takaa kyseisen ohjelman sääntöjen mukaisten tapahtumien maksun maksupäätetapahtumien hyvittäjälle/välittäjälle. Kolmen osapuolen järjestelyissä kortin liikkeeseenlaskijana on itse korttiohjelma. Neljän osapuolen järjestelyissä kortin liikkeeseenlaskijana voivat olla seuraavat yhteisöt: a) luottolaitos; b) yritys, joka on korttiohjelman jäsen ja jonka sopimussuhde kortinhaltijaan johtaa kyseisen korttiohjelman kortin myöntämiseen ja käyttämiseen.
Kortit, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (Cards on which e-money can be stored directly)	Sähköinen raha, joka on sähköisen rahan haltijan hallussa olevalla kortilla. Ks. myös määritelmä 'sähköinen raha'.
Kortit, jotka mahdollistavat pääsyn sähköisen rahan tileille tallennettuun sähköiseen rahaan (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Ks. määritelmä 'sähköisen rahan tilit'.
Kortti (Card)	Väline, jota sen haltija voi käyttää joko maksutapahtumien suorittamiseen tai rahan nostamiseen. Kortti tarjoaa kortinhaltijalle kortin liikkeeseenlaskijan suostumuksella yhden tai useamman seuraavista toiminnoista: käteis-, käteismaksu-, maksuaika- ja luottotoiminto sekä sähköinen rahatoiminto. Sähköisen rahan tiliin liitetyt kortit luetaan luokkaan 'sähköisellä rahatoiminnolla varustetut kortit' ja myös muihin luokkiin sen mukaan, mitä toimintoja kortti tarjoaa. Kortit lasketaan lähettävän osapuolen puolella (eli kortin liikkeeseenlaskijan puolella).
Korttien kokonaismäärä (riippumatta kortissa olevien toimintojen lukumäärästä) (Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card))	Liikkeessä olevien korttien kokonaismäärä. Niissä voi olla yksi tai useampi seuraavista toiminnoista: käteis-, käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminto tai sähköinen rahatoiminto.
Korttimaksu (Card payment)	Maksutapahtuma, joka suoritetaan maksupäätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia.
Korttimaksut kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) (Card payments with cards issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only))	Maksutapahtumat, jotka suoritetaan maksupäätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Tähän luetaan kaikki maksutapahtumat, jotka on käynnistetty kortilla eli a) kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat eri yhteisöjä; ja b) kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat sama yhteisö. Tähän luetaan myös maksupalveluntarjoajan tililtä kirjatut tilitystapahtumat silloin, kun maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat sama yhteisö. Lisäksi tähän luetaan puhelimitse tai internetissä suoritettavat korttimaksutapahtumat. Sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia ei lueta mukaan.

Termi	Määritelmä
	<p>Myöskään pankkiautomaateilla tehtyjä käteisnostoja ja -talletuksia ei lueta mukaan. Ne ilmoitetaan alaluokassa 'käteisnostot pankkiautomaateilla' tai 'käteistalletukset pankkiautomaateilla'.</p> <p>Pankkiautomaateilla tehtyjä tilisiirtoja ei lueta mukaan. Ne ilmoitetaan kohdassa 'tilisiirrot'.</p> <p>Myöskään myyntipisteiden maksupäätteillä tehtyjä käteisnostoja ei lueta mukaan.</p>
<p>Korttiohjelma (Card scheme)</p>	<p>Tekninen ja kaupallinen järjestely, joka on otettu käyttöön palvelemaan yhtä tai useampaa korttituotenimeä ja joka tarjoaa kyseisillä tuotenimillä markkinoitujen palvelujen toiminnan kannalta välttämättömät organisatoriset, juridiset ja toiminnalliset säännöt.</p> <p>Kolmen osapuolen korttiohjelma on ohjelma, jossa ovat mukana seuraavat sidosryhmät:</p> <ol style="list-style-type: none"> itse korttiohjelma, joka toimii liikkeeseenlaskijana ja maksupäätetapahtumien hyvittäjänä/välittäjänä; kortinhaltija; hyväksyvä osapuoli. <p>Neljän osapuolen korttiohjelma on ohjelma, jossa ovat mukana seuraavat sidosryhmät:</p> <ol style="list-style-type: none"> kortin liikkeeseenlaskija; maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä; kortin haltija; kortin hyväksyjä. <p>Pankkiautomaattitapahtumissa palveluja pankkiautomaatin välityksellä tarjoaa yleensä maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä.</p>
<p>Korttituotenimi (Brand)</p>	<p>Eriytynen maksutuote, varsinkin kortti, jolle sen omistaja on antanut käyttöluvan tietyllä alueella.</p>
<p>Kotimainen maksutapahtuma (Domestic payment transaction)</p>	<p>'Kotimaisella maksutapahtumalla' tarkoitetaan samaa kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 260/2012 (1) 2 artiklassa 'kansallisella maksutapahtumalla'.</p>
<p>Käteismaksu- ja käteistoiminnolla sekä sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti (Card with a combined debit, cash and e-money function)</p>	<p>Maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskema kortti, jossa ovat yhdistettyinä käteis- ja käteismaksutoiminto sekä sähköinen rahatoiminto.</p>
<p>Käteismaksu- tai maksuaikatoiminnolla varustettu kortti (Card with a debit or delayed debit function)</p>	<p>Kortti, jossa on käteismaksu- tai maksuaikatoiminto.</p> <p>Tämä luokka ilmoitetaan ainoastaan siinä tapauksessa, että tietoja ei kyetä erittelemään alaluokkiin 'käteismaksutoiminnolla varustetut kortit' ja 'maksuaikatoiminnolla varustetut kortit'.</p>
<p>Käteismaksutoiminnolla varustettu kortti (Card with a debit function)</p>	<p>Kortti, jolla kortinhaltija voi maksaa tekemänsä ostokset suoraan ja välittömästi omalta tililtään riippumatta siitä, pitääkö tiliä kortin liikkeeseenlaskija vai jokin muu taho.</p> <p>Käteismaksutoiminnolla varustettu kortti voidaan liittää tiliin, jossa on lisäominaisuutena ylitysoikeus. Käteismaksutoiminnolla varustettujen korttien lukumäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien korttien kokonaismäärää eikä niiden tilien lukumäärää, joihin kortit on liitetty.</p> <p>Käteismaksutoiminnolla varustetun kortin erona luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla kortinhaltijan tekemät ostokset veloitetaan suoraan tämän käyttötilillä olevista varoista.</p>
<p>Käteisnosto myyntipisteen maksupäätteellä (Cash advance at POS terminals)</p>	<p>Tapahtuma, jossa kortinhaltija nostaa käteisrahaa maksaessaan tavaroita tai palveluita myyntipisteen maksupäätteellä.</p> <p>Jos tietoja myyntipisteiden maksupäätteillä tehdyistä käteisnostoista ei ole mahdollista ilmoittaa erikseen, ne ilmoitetaan alaluokassa 'myyntipistetapahtumat'.</p>

Termi	Määritelmä
Käteisnosto pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	Käteisnosto, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen käteistoiminnolla varustettua korttia. Käteisnostot myyntipisteiden maksupäätteillä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettuja kortteja kuuluvat termin piiriin vain, jos ne tehdään maksutapahtumasta erillään. Maksutapahtuman yhteydessä tehdyt käteisnostot eivät kuulu termin piiriin. Ne ovat myyntipistetapahtumia.
Käteisnostotoiminnolla varustettu pankkiautomaatti (ATM with a cash withdrawal function)	Pankkiautomaatti, jonka avulla hyväksytyt käyttäjät voivat nostaa käteisrahaa tileiltään käteistoiminnolla varustettua korttia käyttäen.
Käteisraha (Cash)	Rahalaitosten holveissa olevat setelit ja metallirahat. Käteisrahaan ei lueta erikoisrahoja, joita ei yleisesti käytetä maksutapahtumissa.
Käteistalletus pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Käteistalletus, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen käteistoiminnolla varustettua korttia. Käteistalletuksiin kuuluvat myös kaikki tapahtumat, joissa käteisrahaa talletetaan päätelaitteella ilman manuaalista käsittelyä ja joissa maksaja tunnustetaan maksukortin perusteella.
Käteistoiminnolla varustettu kortti (Card with a cash function)	Kortti, jonka avulla kortinhaltija voi nostaa käteisrahaa pankkiautomaatilta ja/tai tallettaa käteisrahaa pankkiautomaatille.
Laitokset, jotka tarjoavat maksupalveluja muille kuin rahalaitoksille (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Kaikki maksupalveluntarjoajat, joista luottolaitoksia, maksulaitoksia ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoita koskevat valikoidut indikaattorit on ilmoitettava taulukossa 1.
Luottolaitos (Credit institution)	'Luottolaitoksella' tarkoitetaan samaa kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdassa.
Luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettu kortti (Card with a credit or delayed debit function)	Kortti, jossa on luotto- tai maksuaikatoiminto. Tämä luokka ilmoitetaan ainoastaan siinä tapauksessa, että tietoja ei kyetä erittelemään alaluokkiin 'luottotoiminnolla varustetut kortit' ja 'maksuaikatoiminnolla varustetut kortit'.
Luottotoiminnolla varustettu kortti (Card with a credit function)	Kortti, jolla kortinhaltija voi tehdä ostoksia ja joissain tapauksissa myös nostaa käteisrahaa ennalta sovittuun rajaan saakka. Myönnetty luotto voidaan maksaa kokonaan tietyn ajanjakson päättyessä, tai se voidaan maksaa osittain; tällöin saldo katsotaan pidennetyksi luotoksi, josta maksetaan yleensä korkoa. Luottotoiminnolla varustetun kortin erona käteismaksu- tai maksuaikatoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla kortinhaltijalle myönnetään pidennetty luoton mahdollistava luottolimiitti.
Lähetetyt tapahtumat yhteensä (Total transactions sent)	Tiettyyn maksujärjestelmään lähetettyjen ja siinä käsiteltyjen tapahtumien kokonaismäärä. Tiettyyn maksujärjestelmään lähetettyjen ja siinä käsiteltyjen tapahtumien kokonaisarvo.
Lähetetty tapahtuma (Transaction sent)	Maksupalveluntarjoajille lähetetty tapahtuma, jossa on mukana muita kuin rahalaitoksia. Tilastoitavassa maassa tiedot ilmoittaa kotimainen maksupalveluntarjoaja. Erilaisissa maksupalveluissa sovelletaan seuraavia periaatteita: a) tilisiirrot lasketaan maksajan puolella; b) suoraveloitukset lasketaan maksunsaajan puolella; c) sekut lasketaan maksunsaajan puolella; d) korttitapahtumat lasketaan maksajan eli kortin liikkeeseen laskeneella puolella;

Termi	Määritelmä
	<p>e) sähköisellä rahalla suoritettujen maksutapahtumien lasketaan toimeksiantokanavasta riippuen joko maksajan tai maksunsaajan puolella. Jos maksutapahtuma lasketaan maksajan (maksunsaajan) puolella lähetettyinä tapahtumina, se on laskettava maksunsaajan (maksajan) puolella vastaanotettuina tapahtumina.</p> <p>Maksujärjestelmien tapauksessa tämä luokitellaan tapahtumaksi, jonka osallistuja lähettää käsiteltäväksi maksujärjestelmään.</p>
Maksaja (Payer)	'Maksajalla' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.
Maksuaikatoiminnolla varustettu kortti (Card with a delayed debit function)	<p>Kortti, jolla kortinhaltija voi maksaa tekemänsä ostokset kortin liikkeeseenlaskijan pitämältä tililtä tiettyyn sallittuun rajaan saakka. Tämän tilin saldo maksetaan kokonaan ennalta määrätyn jakson päättyessä. Kortinhaltijalta veloitetaan yleensä vuosimaksu.</p> <p>Maksuaikatoiminnolla varustetun kortin erona luotto- tai käteismaksutoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla myönnetään luottolimiitti mutta otettu velka veloitetaan maksamaan ennalta määrätyn ajanjakson päättyessä. Tämäntyyppistä korttia kutsutaan usein 'maksuaikakortiksi'.</p>
Maksujärjestelmä (Payment system)	'Maksujärjestelmällä' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.
Maksulaitos (Payment institution)	'Maksulaitoksella' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.
Maksunsaaja (Payee)	'Maksunsaajalla' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.
Maksupalveluntarjoajat (Payment Service Providers, PSPs)	'Maksupalveluntarjoajat' luetellaan direktiivin 2007/64/EY 1 artiklassa.
Maksupalvelut (Payment services)	'Maksupalveluilla' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.
Maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä (Acquirer)	<p>Termillä tarkoitetaan seuraavia:</p> <p>a) Yhteisö, joka pitää talletustilejä kortin hyväksyjille eli kauppiaille ja jolle kortin hyväksyjä siirtää maksutapahtumia koskevan tiedon. Maksupäätetapahtumien hyvittäjän/välittäjän tehtävänä on koota tapahtumatiedot ja selvittää tapahtuma hyväksyjien kanssa.</p> <p>b) Myyntipistetapahtumissa yhteisö, jolle hyväksyjä – yleensä kauppias – siirtää tiedot, joita tarvitaan korttimaksun käsittelemiseksi. Maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä on yhteisö, joka hoitaa kauppiaan tiliä.</p> <p>c) Pankkiautomaattitapahtumissa yhteisö, joka antaa seteleitä kortinhaltijan käytettäväksi joko suoraan tai ulkopuolisten toimittajien välityksellä.</p> <p>d) Yhteisö, joka asettaa maksupäätteitä käytettäväksi riippumatta siitä, kuka ne omistaa.</p>
Maksupäätetapahtumien hyvittäminen/välittäminen (Acquiring)	Palvelut, joiden avulla maksunsaaja kykenee hyväksymään maksuvälineen tai maksutapahtuman. Tällaisia palveluita ovat esimerkiksi todentamis-, valtuutus- ja katteensiirtopalvelut, jotka johtavat varojen siirtämiseen maksunsaajalle.
Maksutapahtuma (Payment transaction)	'Maksutapahtumalla' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.
Maksutili (Payment account)	'Maksutilillä' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.
Maksutoimeksiantopalvelu (Payment initiation service)	Maksujen toimeksiantopalveluilla käynnistetään maksutapahtumia asiakkaan internetpankin kautta käytettävältä maksutililtä. Palvelujen tarjoajina ovat yhteisöt, jotka eivät itse ylläpidä käytettävänä olevaa maksutiliä.
Maksut käteismaksu- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla (Payments with cards with a debit and/or delayed debit function)	Maksutapahtumat, jotka suoritetaan fyysisellä päätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen käteismaksu- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Tämä alaluokka ilmoitetaan ainoastaan siinä tapauksessa, että tietoja ei kyetä erittelemään eriin 'maksut käteismaksutoiminnolla varustetuilla korteilla' ja 'maksut maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla'.

Termi	Määritelmä
Maksut käteismaksutoiminnolla varustetuilla korteilla (Payments with cards with a debit function)	Maksutapahtumat, jotka suoritetaan fyysisellä päätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen käteismaksutoiminnolla varustettua korttia.
Maksut luotto- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla (Payments with cards with a credit and/or delayed debit function)	Maksutapahtumat, jotka suoritetaan fyysisellä päätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen luotto- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Tämä alaluokka ilmoitetaan ainoastaan siinä tapauksessa, että tietoja ei kyetä erittelemään eriin 'maksut luottotoiminnolla varustetuilla korteilla' ja 'maksut maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla'.
Maksut luottotoiminnolla varustetuilla korteilla (Payments with cards with a credit function)	Maksutapahtumat, jotka suoritetaan fyysisellä päätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen luottotoiminnolla varustettua korttia.
Maksut maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla (Payments with cards with a delayed debit function)	Maksutapahtumat, jotka suoritetaan fyysisellä päätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen maksuaikatoiminnolla varustettua korttia.
Maksutoiminnolla varustettu kortti (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) (Card with a payment function (except cards with an e-money function only))	Kortti, jossa on vähintään yksi seuraavista toiminnoista: käteismaksutoiminto, maksuaikatoiminto tai luottotoiminto. Kortissa voi olla sähköinen rahatoiminto tai muita toimintoja, mutta kortteja, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto, ei lueta tähän luokkaan.
Maksuväline (Payment instrument)	'Maksuvälineellä' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.
Muu kuin rahalaitos (Non-MFI)	Luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka ei kuulu rahalaitossektoriin. Maksuliiketilastoissa kaikki maksupalveluntarjoajat kuuluvat sektorin 'Muut kuin rahalaitokset' ulkopuolelle.
Muu sähköisen rahan liikkeeseenlaskija (Other e-money issuer)	Muut sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat kuin sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset ja luottolaitokset. Ks. määritelmä 'sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat'.
Muut maksupalvelut (Other payment services)	Maksuihin liittyvät liiketoiminnat, jotka eivät kuulu direktiivissä 2007/64/EY määriteltyjen maksupalvelujen piiriin.
Muut rahoituslaitokset (Other financial institutions)	Kaikki maksujärjestelmään osallistuvat rahoituslaitokset, jotka ovat asianomaisten viranomaisten – eli joko keskuspankin tai vakavaraisuusvalvojan – valvonnassa mutta jotka eivät kuulu luottolaitosten määritelmän piiriin.
Muut suorat osallistajat (Other direct participants)	Suora maksujärjestelmään osallistuja, joka ei ole luottolaitos tai keskuspankki.
Myyntipisteen maksupäätte (POS terminal)	Myyntipistelaite, jonka avulla maksukortteja voidaan käyttää fyysisessä (ei virtuaalisessa) myyntipisteessä. Tieto maksusta saadaan joko manuaalisesti tai paperitositteella taikka sähköisesti eli konekieliseltä maksupäätteeltä. Myyntipisteen maksupäätteen tarkoituksena on välittää tieto joko online-tilassa, jolloin maksulupaa pyydetään reaaliaikaisesti, ja/tai offline-tilassa.
Myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat) (POS transactions (except e-money transactions))	Tapahtumat, jotka suoritetaan myyntipisteen maksupäätteellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Tähän ei lueta tapahtumia, joissa käytetään sähköisellä rahatoiminnolla varustettua korttia.

Termi	Määritelmä
Pankkiautomaatti (ATM (automated teller machine))	Sähkömekaaninen laite, jonka avulla hyväksytyt käyttäjät voivat – yleensä koneellisesti luettavissa olevia fyysisiä kortteja käyttäen – nostaa käteisrahaa tileiltään ja/tai käyttää muita palveluita, joiden avulla he voivat esimerkiksi tehdä saldokyselyitä, siirtää varoja tai tallettaa rahaa. Laitetta, jolla tehdään ainoastaan saldokyselyjä, ei katsota pankkiautomaatiksi. Pankkiautomaattia voidaan käyttää online-tilassa, jolloin maksulupaa pyydetään reaaliaikaisesti, tai offline-tilassa.
Pankkiautomaatti-tapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat) (ATM transactions (except e-money transactions))	Käteisnostot tai -talletukset, jotka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen käteistoiminnolla varustettua korttia. Näihin kuuluvat kaikki kortilla käynnistetyt tapahtumat eli a) kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat eri yhteisöjä; ja b) kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat sama yhteisö. Sähköisellä rahalla suoritettut maksutapahtumat eivät kuulu termin piiriin.
Paperiset tilisiirrot (Credit transfers initiated in paper-based form)	Tilisiirrot, jotka maksaja toimittaa paperilla.
Pääte laite rahan siirtämiseen sähköiselle rahakortille tai siltä pois (E-money card-loading and unloading terminal)	Pääte, jonka avulla sähköisen rahan liikkeeseenlaskija voi siirtää sähköistä raha-arvoa sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltijalle ja päinvastoin, eli jolla raha-arvoa siirretään kortille tai siltä pois.
Rahalaitokset (Monetary financial institutions, MFIs)	Rahalaitokset koostuvat kaikista niistä institutionaalisista yksiköistä, jotka kuuluvat keskuspankin (S.121), talletuksia vastaanottavien yhteisöjen, muut kuin keskuspankki, (S.122) ja rahamarkkinarahastojen (S.123) alasektoreihin Euroopan kansantalouden tilinpito- ja aluetilinpitojärjestelmästä Euroopan unionissa 21 päivänä toukokuuta 2013 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 549/2013 ⁽²⁾ vahvistetun uudistetun Euroopan kansantalouden tilinpitojärjestelmän mukaisesti.
Rahan siirtäminen sähköiselle rahakortille tai siltä pois (E-money card-loading and unloading)	Tapahtumat, joissa siirretään sähköistä raha-arvoa sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalta sähköisellä rahatoiminnolla varustetulle kortille, ja päinvastoin. Tähän luetaan sekä arvon lataaminen että purkaminen.
Rahat (Funds)	Setelit ja metallirahat, tiliraha ja sähköinen raha.
Rajat ylittävä tapahtuma (Cross-border transaction)	Maksajan tai maksunsaajan käynnistämä maksutapahtuma silloin, kun maksajan maksupalveluntarjoaja ja maksunsaajan maksupalveluntarjoaja sijaitsevat eri maissa. Maksujärjestelmien tapauksessa tällä tarkoitetaan erityisesti eri maissa sijaitsevien osallistujien välistä maksutapahtumaa.
Sekki (Cheque)	Yhden osapuolen eli trassentin toiselle osapuolelle eli trassaatile (yleensä luottolaitos) esittämä kirjallinen määräys, jonka mukaan trassatin on maksettava pyynnöstä tietty summa trassentille tai trassentin yksilöimälle kolmannelle osapuolelle.
Selvitysyhteisö (Clearing and settlement organisation)	Mikä tahansa selvitysyhteisö, joka on suora osallistuja maksujärjestelmässä.
Siirtokelpoiset talletukset (Transferable deposits)	Yön yli -talletusten luokkaan kuuluvat talletukset, jotka ovat vaadittaessa välittömästi siirrettävissä maksujen suorittamiseksi muille talouden toimijoille käyttämällä jotakin yleisesti käytettyä maksuvälinettä ja ilman merkittävää viivettä, rajoituksia tai sakkomaksuja.

Termi	Määritelmä
Siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä (Number of transferable overnight deposits)	Sellaisten yön yli -talletustilien lukumäärä, joiden talletukset ovat vaadittaessa välittömästi siirrettävissä maksujen suorittamiseksi muille talouden toimijoille käyttämällä jotakin yleisesti käytettyä maksuvälinettä ja ilman merkittävää viivettä, rajoituksia tai sakkomaksuja.
Siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä, joista: internet/tietokoneyhteyksillä tehtävien siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä (Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Muiden kuin rahalaitosten pitämien sellaisten siirtokelpoisten yön yli -talletustilien lukumäärä, joita tilinhaltija voi käsitellä ja käyttää sähköisesti internetin tai verkkopankkisovellusten välityksellä erityisen ohjelmiston ja erityisten televiestintälinjojen välityksellä.
Sivukonttori (Branch)	Tilastoitavassa maassa sijaitseva toimipaikka, joka ei ole päätoimipaikka ja jonka on perustanut jonkin toisen maan lain mukaan rekisteröity maksupalveluntarjoaja. Sivukonttori ei ole oikeushenkilö, ja se hoitaa suoraan jotkin tai kaikki maksupalveluntarjoajan liiketoimintaan kuuluvat taloustoimet. Kaikki liiketoimipaikat, jotka jonkin toisen maan lain mukaan rekisteröity laitos on perustanut tilastoitavaan maahan, muodostavat yhdessä yhden sivukonttorin. Jokainen näistä toimipaikoista lasketaan erilliseksi konttoriksi.
Suora osallistuja (Direct participant)	Yhteisö, jonka maksujärjestelmä tunnistaa tai hyväksyy ja jolla on oikeus lähettää tai vastaanottaa maksumääräyksiä järjestelmään tai järjestelmästä suoraan ilman välittäjää tai jota maksujärjestelmää koskevat säännöt sitovat suoraan. Joissakin järjestelmissä suorat osallistujat vaihtavat myös maksumääräyksiä epäsuorien osallistujien puolesta. Jokainen osallistuja, jolla on erillinen pääsy järjestelmään, lasketaan erikseen.
Suoraveloitukset, joista: muut kuin SEPA-suoraveloitukset (Direct debits of which: non-SEPA)	Suoraveloitukset, jotka eivät täytä asetuksessa (EU) N:o 260/2012 SEPA-suoraveloituksille asetettuja vaatimuksia.
Suoraveloitus (Direct debit)	Maksupalvelu, jolla maksajan maksutiliä veloitetaan mahdollisesti toistuvasti, ja maksutapahtuman käynnistää maksunsaaja maksajan annettua tähän suostumuksensa joko maksunsaajalle tai maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle taikka omalle maksupalveluntarjoajalleen.
Sähköinen raha (Electronic money)	Sähköisesti tai magneettisesti tallennettu rahallinen arvo, joka ilmenee liikkeeseenlaskijaan kohdistuvana saatavana, joka on laskettu liikkeeseen vastaanotettuja varoja vastaan direktiivin 2007/64/EY 4 artiklan 5 kohdassa määriteltyjä maksutapahtumia varten ja jonka muu luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö kuin sähköisen rahan liikkeeseenlaskija itse ottaa vastaan.
Sähköisellä rahalla suoritettu maksu (E-money payment)	Tapahtuma, jossa sähköisen rahan haltija siirtää sähköistä raha-arvoa omasta saldostaan maksunsaajan saldoon joko kortilla, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, tai muilta sähköisen rahan tileiltä.
Sähköisellä rahalla suoritettu maksu kortilla, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	Tapahtuma, jossa sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltija siirtää sähköistä raha-arvoa omasta kortille tallennetusta saldostaan maksunsaajan saldoon.

Termi	Määritelmä
Sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti (Card with an e-money function)	Kortti, joka mahdollistaa sähköisellä rahalla suoritettavat tapahtumat. Tähän luetaan myös kortit, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, ja kortit, jotka mahdollistavat pääsyn sähköisen rahan tileille tallennettuun sähköiseen rahaan.
Sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti, joka on ladattu vähintään kerran (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti, joka on ladattu vähintään kerran ja jota voidaan siis pitää aktiivituna. Latauksen voidaan katsoa osoittavan, että sähköistä rahatoimintoa aiotaan käyttää.
Sähköisen rahan hyväksyvä maksupäätte (E-money card-accepting terminal)	Pääte, jonka avulla henkilöt, joilla on sähköistä rahaa sähköisellä rahatoiminnolla varustetulla kortilla, voivat siirtää sähköistä raha-arvoa omasta saldostaan kauppiaan tai jonkin toisen maksunsaajan saldoon.
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskija (Electronic money issuer)	'Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalla' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2009/110/EY 2 artiklassa;
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos (Electronic money institution)	'Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksella' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2009/110/EY 2 artiklassa;
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liikkeeseen laskemien sähköisen rahan tallenteiden arvo (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liikkeeseen laskeman ja muiden yhteisöjen kuin liikkeeseenlaskijan – myös muiden sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden kuin kyseisen liikkeeseenlaskijan – hallussa olevan sähköisen rahan arvo raportointikauden lopussa.
Sähköisen rahan maksu, joka suoritetaan sähköisen rahan tililtä (E-money payment with e-money accounts)	Tapahtuma, jossa maksajan sähköisen rahan tililtä siirretään varoja maksunsaajan tilille. Ks. määritelmä 'sähköisen rahan tilit'.
Sähköisen rahan maksu, joka suoritetaan sähköisen rahan tililtä, joista: tililtä, joihin luodaan yhteys kortilla (E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card)	Tapahtuma, jossa yhteys sähköisen rahan tiliin luodaan kortilla, ja rahat siirretään tämän jälkeen maksajan sähköisen rahan tililtä maksunsaajan tilille. Ks. määritelmä 'sähköisen rahan tilit'.
Sähköisen rahan ohjelma (E-money scheme)	Sarja teknisiä käsitteitä, sääntöjä, yhteyskäytäntöjä, algoritmeja, toimintoja, lakiperusteisia ja sopimusoikeudellisia järjestelyjä sekä kaupallisia sopimuksia ja hallinnollisia menettelyjä, jotka muodostavat perustan tietyn sähköisen rahatuotteen tarjonnalle. Tähän voi sisältyä myös erinäisten markkinointi- ja käsittelypalvelujen tai muiden palvelujen tarjoaminen ohjelmaan osallistujille.
Sähköisen rahan päätelaite (E-money card terminal)	Päätelaite, jonka avulla sähköisen rahan liikkeeseenlaskija voi siirtää sähköistä raha-arvoa sähköisellä rahatoiminnolla varustetulle kortille ja päinvastoin tai kortin saldosta maksunsaajan saldoon.

Termi	Määritelmä
Sähköisen rahan tilit (E-money accounts)	Tilejä, joille tallennetaan sähköistä rahaa. Tilinhaltija voi käyttää tilin saldoa suorittaakseen maksuja ja siirtääkseen varoja tililtä toiselle. Näihin ei lueta kortteja, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan.
Sähköisen rahan tilit, joihin luodaan yhteys kortilla (E-money accounts accessed through a card)	Ks. määritelmät 'sähköisen rahan tilit' ja 'sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti'.
Sähköiset tilisiirtotoimeksiannot (Credit transfers initiated electronically)	<p>Tilisiirrot, jotka maksaja toimittaa ilman paperilomakkeita eli sähköisesti. Näihin luetaan telefaksilla, puhelinpankin välityksellä tai muilla tavoilla toimitetut toimeksiannot, jos ne muunnetaan sähköisiksi maksuiksi ilman manuaalista käsittelyä.</p> <p>Näihin luetaan alun perin paperiset pysyväistoimeksiannot, jotka on muunnettu sähköisiksi.</p> <p>Näihin luetaan myös tilisiirrot, jotka maksupalveluntarjoaja suorittaa rahoituspalvelun perusteella, jos palvelutoimeksianto annetaan sähköisesti, tai jos palvelun toimitusmuoto ei ole tiedossa ja maksupalveluntarjoaja suorittaa tilisiirron sähköisesti.</p> <p>Näihin kuuluvat niin ikään tilisiirrot, jotka on käynnistetty pankkiautomaatilla tilisiirtotoimintoa käyttäen.</p>
Tapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit (Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	<p>Maksutapahtumat, jotka on suoritettu kaikilla kotimaisten maksupalveluntarjoajien hankkimilla laitteilla ja maksupäätteillä (riippumatta siitä, sijaitsevatko ne maksupalveluntarjoajan sijaintimaan sisällä vai sen ulkopuolella) ja joissa on käytetty kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia kortteja.</p> <p>Maantieteellisissä erittelyissä (jotka on esitetty liitteessä III) tarkoitetaan laitteiden ja maksupäätteiden sijaintimaata.</p>
Tapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit (Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	<p>Maksutapahtumat, jotka on suoritettu kaikilla kotimaisten maksupalveluntarjoajien hankkimilla laitteilla ja maksupäätteillä (riippumatta siitä, sijaitsevatko ne maksupalveluntarjoajan sijaintimaan sisällä vai sen ulkopuolella) ja joissa on käytetty ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia kortteja.</p> <p>Maantieteellisissä erittelyissä (jotka on esitetty liitteessä III) tarkoitetaan laitteiden ja maksupäätteiden sijaintimaata.</p>
Tapahtumat ulkomaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit (Transactions at terminals provided by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	<p>Maksutapahtumat, jotka on suoritettu kaikilla ulkomaisten maksupalveluntarjoajien hankkimilla laitteilla ja maksupäätteillä ja joissa on käytetty kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia kortteja.</p> <p>Maantieteellisissä erittelyissä (jotka on esitetty liitteessä III) tarkoitetaan laitteiden ja maksupäätteiden sijaintimaata.</p>
Tilisiirrot, joista: muut kuin SEPA-tilisiirrot (Credit transfers of which: non-SEPA)	Tilisiirrot, jotka eivät täytä asetuksessa (EU) N:o 260/2012 yhtenäisen euromaksualueen (SEPA) tilisiirroille asetettuja vaatimuksia.

Termi	Määritelmä
<p>Tilisiirto (Credit transfer)</p>	<p>Maksupalvelu, jonka avulla maksaja voi valtuuttaa laitoksen, jossa hänen tilinsä on, siirtämään varoja maksunsaajalle. Se on maksumääräys tai useiden maksumääräysten sarja, jonka tarkoituksena on asettaa varoja maksunsaajan käytettäväksi. Sekä maksumääräys että siinä yksilöidyt varat siirtyvät maksajan maksupalveluntarjoajalta vastaanottajan eli maksunsaajan luottolaitokselle, mahdollisesti useiden muiden välittäjinä toimivien luottolaitosten ja/tai yhden tai useamman maksu- ja selvitysjärjestelmän välityksellä.</p> <p>Tilisiirtoihin luetaan maksutapahtumat, joihin sisältyy yhdessä päässä tai molemmissa päässä käteisrahaa ja joissa käytetään tilisiirtopalvelua.</p> <p>Niihin luetaan myös tilisiirrot, jotka on käynnistetty pankkiautomaatilla tilisiirtotoimintoa käyttäen.</p>
<p>Tilisiirtotoiminnolla varustettu pankkiautomaatti (ATM with a credit transfer function)</p>	<p>Pankkiautomaatti, jonka avulla hyväksytyt käyttäjät voivat tehdä tilisiirtoja maksukorttia käyttäen.</p>
<p>Vastaanotettu tapahtuma (Transaction received)</p>	<p>Maksupalveluntarjoajilta vastaanotettu tapahtuma, jossa on mukana muita kuin rahalaitoksia. Tilastoitavassa maassa tiedot ilmoittaa kotimainen maksupalveluntarjoaja.</p> <p>Erilaisissa maksupalveluissa sovelletaan seuraavia periaatteita:</p> <ol style="list-style-type: none"> tilisiirrot lasketaan maksunsaajan puolella; suoraveloitukset lasketaan maksajan puolella; sekit lasketaan maksajan puolella; korttitapahtumat lasketaan maksunsaajan eli vastaanottajan puolella; sähköisellä rahalla suoritettavat maksutapahtumat lasketaan toimeksiantokanavasta riippuen joko maksajan tai maksunsaajan puolella. Jos maksutapahtuma lasketaan maksajan (maksunsaajan) puolella vastaanotettuina tapahtumina, se on laskettava maksunsaajan (maksajan) puolella lähetettyinä tapahtumina.
<p>Yksittäinen suoraveloitus (Direct debit initiated on a single payment basis)</p>	<p>Sähköisesti käynnistetty suoraveloitus, joka on yksittäinen eli joka ei ole osa samaan toimeksiantoon sisältyviä useita suoraveloituksia.</p>
<p>Yksittäinen tilisiirto (Credit transfers initiated on a single payment basis)</p>	<p>Sähköinen tilisiirtotoimeksianto, joka on yksittäinen eli joka ei ole osa samaan toimeksiantoon sisältyviä useita tilisiirtoja.</p>
<p>Yön yli -talletusten lukumäärä (Number of overnight deposits)</p>	<p>Niiden tilien lukumäärä, joilla olevat talletukset voidaan vaihtaa rahaksi ja/tai vaadittaessa siirtää ilman merkittävää viivettä, rajoituksia tai sakkomaksuja käyttäen sekkiä, maksumääräystä, tiliin kohdistuvaa veloituskirjausta tai vastaavaa.</p>
<p>Yön yli -talletusten lukumäärä, joista: internet/tietokoneyhteyksillä tehtävien yön yli -talletusten lukumäärä (Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits)</p>	<p>Muiden kuin rahalaitosten pitämien sellaisten yön yli -talletustilien lukumäärä, joita tilinhaltija voi käsitellä ja käyttää sähköisesti internetin tai verkkopankkisovellusten välityksellä erityisen ohjelmiston ja erityisten televiestintälinjojen välityksellä.</p>

(1) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2012, euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista (EUVL L 94, 30.3.2012, s. 22).

(2) EUVL L 174, 26.6.2013, s. 1.

LIITE III

TIEDONANTOJÄRJESTELYT

Taulukko 1

Laitokset, jotka tarjoavat maksupalveluja muille kuin rahalaitoksille

(Jakson lopussa)

	Lukumäärä	Arvo
Luottolaitokset		
Yön yli -talletusten lukumäärä (tuhansina)	Geo 0	
<i>joista:</i>		
internet/tietokoneyhteyksillä tehtävien yön yli -talletusten lukumäärä (tuhansina)	Geo 0	
siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä (tuhansina)	Geo 0	
<i>joista:</i>		
internet/tietokoneyhteyksillä tehtävien siirtokelpoisten yön yli -talletusten lukumäärä (tuhansina)	Geo 0	
Maksutilien lukumäärä	Geo 0	
Sähköisen rahan tilien lukumäärä	Geo 0	
Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvo ⁽¹⁾ (tuhansina euroina)		Geo 0
Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset		
Maksutilien lukumäärä	Geo 0	
Sähköisen rahan tilien lukumäärä	Geo 0	
Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvo ⁽¹⁾ (tuhansina euroina)		Geo 0
Maksulaitokset		
Maksutilien lukumäärä	Geo 0	
Muut maksupalveluntarjoajat ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat		
Maksutilien lukumäärä	Geo 0	
Sähköisen rahan tilien lukumäärä	Geo 0	
Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvo ⁽¹⁾ (tuhansina euroina)		Geo 0

⁽¹⁾ Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liikkeeseen laskemien sähköisen rahan tallenteiden arvo.

Taulukko 2

Maksukorttitoiminnot

(Jakson lopussa, alkuperäiset yksiköt)

	Luku-määrä
Kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit	
Käteistoiminnoilla varustetut kortit	Geo 0

	Luku-määrä
Maksutoiminnolla varustetut kortit (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto)	Geo 0
<i>joista:</i>	
käteismaksutoiminnolla varustetut kortit	Geo 0
maksuaikatoiminnolla varustetut kortit	Geo 0
luottotoiminnolla varustetut kortit	Geo 0
käteismaksu- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustetut kortit	Geo 0
luotto- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustetut kortit	Geo 0
Sähköisellä rahatoiminnolla varustetut kortit	Geo 0
Kortit, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan	Geo 0
Kortit, jotka mahdollistavat pääsyn sähköisen rahan tileille tallennettuun sähköiseen rahaan	Geo 0
<i>joista:</i>	
sähköisellä rahatoiminnolla varustetut kortit, jotka on ladattu vähintään kerran	Geo 0
Korttien kokonaismäärä (riippumatta kortissa olevien toimintojen lukumäärästä)	Geo 0
<i>joista:</i>	
käteismaksu- ja käteistoiminnolla sekä sähköisellä rahatoiminnolla varustetut kortit	Geo 0

Taulukko 3

Maksukortteja hyväksyvät laitteet

(Jakson lopussa, alkuperäiset yksiköt)

	Luku-määrä
Kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamat laitteet ja maksupäätteet	
Pankkiautomaatit	Geo 3
<i>joista:</i>	
käteisnostotoiminnolla varustetut pankkiautomaatit	Geo 3
tilisiirtotoiminnolla varustetut pankkiautomaatit	Geo 3
Myyntipisteiden maksupäätteet	Geo 3
<i>joista:</i>	
konekieliset maksupäätteet	Geo 3
sähköisen rahan päätelaitteet	Geo 3
Sähköisen rahan päätelaitteet	Geo 3
<i>joista:</i>	
päätelaitteet sähköisen rahan siirtämiseen sähköiselle rahakortille tai siltä pois	Geo 3
sähköisen rahan hyväksyvät maksupäätteet	Geo 3

Taulukko 4

Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia

(Jakso yhteensä; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina)

	Lähetetyt		Vastaanotetut	
	Tapahtumien lukumäärä	Tapahtumien arvo	Tapahtumien lukumäärä	Tapahtumien arvo
Tapahtumat maksupalvelulajeittain				
Tilisiirrot	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Paperiset toimeksiannot	Geo 1	Geo 1		
Sähköiset toimeksiannot	Geo 1	Geo 1		
Eräsiirtona välitetyt toimeksiannot	Geo 1	Geo 1		
Yksittäiset tilisiirrot	Geo 1	Geo 1		
<i>joista:</i>				
muut kuin SEPA-tilisiirrot	Geo 1	Geo 1		
Suoraveloitukset	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Eräsiirtona välitetyt toimeksiannot	Geo 1	Geo 1		
Yksittäiset suoraveloitukset	Geo 1	Geo 1		
<i>joista:</i>				
muut kuin SEPA-suoraveloitukset	Geo 1	Geo 1		
Korttimaksut kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto)	Geo 3	Geo 3		
Maksut käteismaksutoiminnolla varustetuilla korteilla	Geo 1	Geo 1		
Maksut maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla	Geo 1	Geo 1		
Maksut luottotoiminnolla varustetuilla korteilla	Geo 1	Geo 1		
Maksut käteismaksu- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla	Geo 1	Geo 1		
Maksut luotto- ja/tai maksuaikatoiminnolla varustetuilla korteilla	Geo 1	Geo 1		
Konekielisellä maksupäätteellä	Geo 1	Geo 1		
Etämaksuna	Geo 1	Geo 1		
Sähköisellä rahalla suoritettut maksut	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Korteilla, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan	Geo 1	Geo 1		
Sähköisen rahan tileiltä	Geo 1	Geo 1		
<i>joista:</i>				
tileiltä, joihin luodaan yhteys kortilla	Geo 1	Geo 1		
Sekit	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Muut maksupalvelut	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Kaikki maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2

Taulukko 5

Maksutapahtumat, joissa on mukana muita kuin rahalaitoksia (laite- ja maksupäätetyypeittäin)

(Jakso yhteensä; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina)

	Tapahtumien lukumäärä	Tapahtumien arvo
Tapahtumat laite- ja maksupäätetyypeittäin ⁽¹⁾		
a) Tapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit	Geo 3	Geo 3
<i>joista:</i>		
käteisnostot pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 3	Geo 3
käteistalletukset pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 3	Geo 3
myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 3	Geo 3
rahan siirtäminen sähköiselle rahakortille tai siltä pois	Geo 3	Geo 3
sähköisellä rahatoiminnolla varustetuilla korteilla suoritettut maksut	Geo 3	Geo 3
b) Tapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit	Geo 3	Geo 3
<i>joista:</i>		
käteisnostot pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 3	Geo 3
käteistalletukset pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 3	Geo 3
myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 3	Geo 3
rahan siirtäminen sähköiselle rahakortille tai siltä pois	Geo 3	Geo 3
sähköisellä rahatoiminnolla varustetuilla korteilla suoritettut maksut	Geo 3	Geo 3
c) Tapahtumat ulkomaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit	Geo 3	Geo 3
<i>joista:</i>		
käteisnostot pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 3	Geo 3
käteistalletukset pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 3	Geo 3
myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 3	Geo 3
rahan siirtäminen sähköiselle rahakortille tai siltä pois	Geo 3	Geo 3
sähköisellä rahatoiminnolla varustetuilla korteilla suoritettut maksut	Geo 3	Geo 3

⁽¹⁾ Maantieteelliset (Geo) erittelyt tehdään laitteen ja maksupäätteen sijaintipaikan perusteella.

Taulukko 6

Osallistuminen valittuihin maksujärjestelmiin

(Jakson lopussa, alkuperäiset yksiköt)

	Lukumäärä
Maksujärjestelmä (muu kuin TARGET2)	
Osallistujien lukumäärä	Geo 1
Suorat osallistujat	Geo 1
Luottolaitokset	Geo 1

	Lukumäärä
Keskuspankki	Geo 1
Muut suorat osallistajat	Geo 1
Julkishallinto	Geo 1
Selvitysyhteisöt	Geo 1
Muut rahoituslaitokset	Geo 1
Muut	Geo 1
Epäsuorat osallistajat	Geo 1

Taulukko 7

Valittujen maksujärjestelmien käsittelemät maksut

(jakso yhteensä; tapahtumien lukumäärä miljoonina; tapahtumien arvo miljoonina euroina)

	Lähetetyt	
	Tapahtumien lukumäärä	Tapahtumien arvo
Maksujärjestelmä (muu kuin TARGET2)		
Maksutapahtumat yhteensä	Geo 4	Geo 4
Tilisiirrot	Geo 4	Geo 4
Paperiset toimeksiannot	Geo 1	Geo 1
Sähköiset toimeksiannot	Geo 1	Geo 1
Suoraveloitukset	Geo 4	Geo 4
Korttimaksut	Geo 4	Geo 4
Pankkiautomaattitapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)	Geo 4	Geo 4
Sähköisellä rahalla suoritettut maksut	Geo 4	Geo 4
Sekit	Geo 4	Geo 4
Muut maksupalvelut	Geo 4	Geo 4
Keskittyneisyysaste	Geo 1	Geo 1

Maantieteelliset erittelyt

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4
Kotimaiset	Kotimaiset ja rajat ylittävät yhdessä	Rajat ylittävät	Kotimaiset Maakohtaiset erittelyt kaikista EU-maista Ulkomaiset	Kotimaiset Rajat ylittävät

LIITE IV

VÄHIMMÄISVAATIMUKSET, JOITA VARSINAISEN TIEDONANTAJIEN JOUKON ON NOUDATETTAVA

Tiedonantajien on täytettävä seuraavat vähimmäisvaatimukset noudattaakseen tilastointiin liittyviä Euroopan keskuspankin (EKP) tiedonantovaatimuksia.

1. Toimitusta koskevat vähimmäisvaatimukset:

- a) tiedot on toimitettava oikea-aikaisesti ja asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien määräaikojen mukaisesti;
- b) tilastotiedot on esitettävä asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien teknisten raportointivaatimusten mukaista muotoa ja esitystapaa käyttäen;
- c) tiedonantajan on toimitettava yhden tai useamman yhteyshenkilön tiedot asianomaiselle kansalliselle keskuspankille;
- d) tiedonantajien on noudatettava teknisiä erittelyjä, jotka koskevat tietojen toimittamista asianomaiselle kansalliselle keskuspankille.

2. Tarkkuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

- a) tilastotiedoissa ei saa olla virheitä: kaikki lineaariset rajoitteet on täytettävä (esimerkiksi välisummien ja loppusumman on täsmättävä), ja eri raportointifrekvenssein toimitettujen tietojen on vastattava toisiaan;
- b) tiedonantajien on kyettävä antamaan lisätietoja toimittamiensa tietojen taustalla olevista muutoksista;
- c) tilastotietojen on oltava täydellisiä, eikä niissä saa olla jatkuvia ja rakenteellisia puutteita; puuttuvista tiedoista on ilmoitettava ja annettava selitys asianomaiselle kansalliselle keskuspankille, ja ne on soveltuvin osin toimitettava mahdollisimman pian;
- d) tiedonantajien on noudatettava asianomaisen kansallisen keskuspankin antamia ohjeita lukujen pyöristämisestä tietojen teknistä siirtoa varten.

3. Käsitteellistä vastaavuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:

- a) tilastotietojen on vastattava tässä asetuksessa olevia määritelmiä ja luokitteluja;
- b) mikäli näistä määritelmistä ja luokitteluista poiketaan, tiedonantajien on säännöllisesti seurattava ja mitattava käyttämiensä tilastointiperusteiden ja tämän asetuksen mukaisten tilastointiperusteiden tuottamien tulosten välisiä eroja.
- c) tiedonantajien on pystyttävä selittämään mahdolliset katkokset, joita niiden ilmoittamissa tilastotiedoissa on verrattuna aikaisempien jaksojen tietoihin.

4. Tarkistuksia koskevat vähimmäisvaatimukset:

EKP:n ja asianomaisen kansallisen keskuspankin määrittelemiä tarkistusperiaatteita ja -menettelyjä on noudatettava. Tavanomaisista tarkistuksista poikkeaviin tarkistuksiin on liitettävä selitykset.