

Latvijas Bankas noteikumi Nr. 208

Rīgā 2022. gada 13. jūnijā

Statistisko datu par klientu maksājumiem sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi

*Izdoti saskaņā ar
Latvijas Bankas likuma
63. panta otro daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

1.1. prasības un kārtību, saskaņā ar kuru Latvijā reģistrētas kredītiestādes, citās valstīs reģistrētu kredītiestāžu filiāles Latvijā, maksājumu iestādes, elektroniskās naudas iestādes, Eiropas Ekonomikas zonas valstīs licencētu maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu filiāles Latvijā un krājaizdevu sabiedrības, kas sniedz maksājumu pakalpojumus (tālāk tekstā – statistisko datu sniedzējs), ievērojot kalendārā gada ceturkšņa un pusgada periodiskumu, sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai statistiskos datus par klientu maksājumiem (tālāk tekstā – statistiskie dati);

1.2. statistisko datu iesniegšanas termiņus;

1.3. statistisko datu glabāšanas ilgumu.

2. Noteikumos lietotie termini atbilst Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1. pantā noteiktajiem terminiem un to definīcijām, kā arī lietoti šādi termini:

2.1. atpakaļ nosūtīts maksājums – pēc sākotnējā kartei piesaistītā maksājuma norēķina pabeigšanas veikta maksājuma atmaksas darījums (*refund*) vai oriģinālā kredīta transakcija (OCT);

2.2. attālināti uzsākts maksājums – "attālināts maksājums" Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1. panta 3.¹ punkta izpratnē;

2.3. bankomāts – elektromehāniska ierīce, kas autorizētiem lietotājiem, kuri lieto kartei piesaistītus maksājuma instrumentus vai citas līdzīgas ierīces, ļauj izņemt skaidro naudu no viņu kontiem un/vai izmantot citus pakalpojumus, t.sk. konta bilances apskati, naudas līdzekļu pārvedumu vai naudas līdzekļu noguldīšanu;

2.4. bezkontakta maksājums – maksājums, izmantojot karti vai citu līdzīgu ierīci, ja maksātājs un tirgotājs (un/vai tā aprīkojums) fiziski atrodas vienā vietā un sakari starp pārnēsājamo ierīci un tirdzniecības vietu tiek nodrošināti, izmantojot bezkontakta tehnoloģiju;

2.5. DLA – "stingrā autentifikācija" Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1. panta 25.¹ punkta izpratnē;

2.6. EFTPOS terminālis – terminālis, kas ļauj izmantot karti fiziskā (nevirtuālā) tirdzniecības vietā un ir izveidots tā, lai dotu iespēju informāciju nosūtīt tiešsaistes režīmā, autorizācijas pieprasījumiem notiekot reālajā laikā vai nesaistes režīmā. EFTPOS termināļi ietver termināļus, kurus neapkalpo darbinieks;

2.7. e-nauda – "elektroniskā nauda" Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1. panta 2.² punkta izpratnē;

2.8. e-naudas karte – karte ar e-naudas funkciju, kurā var tieši glabāt e-naudu un/vai kura sniedz piekļuvi e-naudai e-naudas kontos, nodrošinot e-naudas maksājumus;

2.9. e-naudas karšu terminālis – e-naudas karšu uzlādes vai atmaksas terminālis un e-naudas karšu maksājumu terminālis šo noteikumu 2.9. un 2.10. apakšpunkta izpratnē;

2.10. e-naudas karšu uzlādes vai atmaksas terminālis – terminālis, kas ļauj e-naudas vērtību no e-naudas emitenta pārvest kartes ar e-naudas funkciju turētājam un atpakaļ, t.i., veikt e-naudas papildināšanu vai izņemšanu;

2.11. e-naudas karšu maksājumu terminālis – terminālis, kas personai, kura kartē ar e-naudas funkciju tur e-naudu, ļauj e-naudas vērtību no kartes atlikuma pārvest tirgotājam vai citam saņēmējam;

2.12. karte – maksājuma instruments, kam piesaistīts unikāls numurs, ko var izmantot maksājuma, skaidrās naudas izmaksas vai skaidrās naudas noguldījuma veikšanai un ko apstrādā ar karšu shēmas starpniecību vai kartes izsniedzēja uzturētā tīklā. Numuru var glabāt fiziskā kartē, citā ierīcē (t.sk. atslēgu piekariņā, uz uzlīmes, viedtālrunī) vai virtuālā vidē bez fiziskas ierīces. Atbilstoši līgumam ar kartes izsniedzēju karte tās turētājam dod iespēju

izmantot vienu vai vairākas no šādām funkcijām: skaidrās naudas, debeta, atliktā debeta, kredīta un e-naudas funkciju;

2.13. karte ar atliktā debeta funkciju – karte, kas ļauj kartes turētājam par pirkumiem maksāt no konta, kuru atvēris kartes izsniedzējs, ievērojot atļauto limitu. Norēķini par šā konta bilanci pilnībā notiek iepriekš noteikta perioda beigās. Kartei ar atliktā debeta funkciju raksturīgā īpašība, kas to atšķir no kartes ar kredīta vai debeta funkciju, ir līgumiskā vienošanās, ar kuru piešķir kredītlīniju ar pienākumu par parādu norēķināties iepriekš noteikta perioda beigās, nepiemērojot procentus;

2.14. karte ar debeta funkciju – karte, kas ļauj kartes turētājam par pirkumiem maksāt no paša naudas līdzekļiem maksājumu kontā vai šim kontam piesaistītām papildu pārsnieguma iespējām;

2.15. karte ar kredīta funkciju – karte, kas ļauj kartes turētājam par pirkumiem maksāt piešķirtā kredītlimita ietvaros, piešķirto kredītu atmaksājot pilnā apjomā līdz noteiktajam termiņam vai pa daļām, atlikumu uzskatot par karšu procentu kredītu;

2.16. kartei piesaistīts maksājums – maksājums, kas veikts ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu terminālī vai citā veidā elektroniski vai neelektroniski, izmantojot manuālu autorizācijas procedūru, piemēram, imprinterus, vai veicot *mail order telephone order (MOTO)* maksājumu. Kartei piesaistīti maksājumi šo noteikumu izpratnē neietver e-naudas maksājumus, skaidrās naudas izmaksu un noguldīšanu, kredīta pārvedumu bankomātā un skaidrās naudas izmaksu tirdzniecības vietas (POS) terminālī;

2.17. klātienē uzsākts maksājums – jebkāda veida maksājums, ko maksātājs uzsāk klātienē, t.sk. bezkontakta maksājums. Termins "klātienē uzsākts maksājums" ir ar pretēju nozīmi šajos noteikumos lietotajam terminam "attālināti uzsākts maksājums";

2.18. klients – maksājuma pakalpojuma izmantotājs, izņemot šo noteikumu 1. punktā minētās iestādes, valsts akciju sabiedrību "Latvijas Pasts" un Valsts kasi;

2.19. mobilo maksājumu risinājums – risinājums, ko izmanto tādai maksājuma uzsākšanai, kurā maksājuma datus un maksājuma uzdevumu nosūta un/vai apstiprina, izmantojot mobilo sakarus un datu pārraides tehnoloģiju mobilajā ierīcē. Mobilo maksājumu risinājums ietver digitālos makus un citus mobilās ierīces, ko izmanto, lai uzsāktu P2P (fiziskā persona fiziskajai personai) un/vai C2B (patērētājs uzņēmumam) maksājumus, t.i., kredīta pārvedumus, kartēm piesaistītos maksājumus un/vai e-naudas maksājumus;

2.20. NFC maksājums – bezkontakta maksājums, izmantojot tuva darbības lauka sakaru (*NFC* jeb *Near Field Communication*) tehnoloģiju saskaņā ar starptautisko standartu ISO/IEC 18092:2013 *Information technology – Telecommunications and information exchange between systems – Near Field Communication – Interface and Protocol (NFCIP-1)*;

2.21. tirdzniecības vietas (POS) terminālis – fiziska ierīce, ko izmanto darījumiem (pirkumiem) mazumtirdzniecībā, lai iegūtu maksājumu informāciju (manuāli uz papīra sertifikātiem vai elektroniski) un uzsāktu maksājumu;

2.22. zibmaksājums – kredīta pārvedums, kuru apstrādā reālajā laikā, 24 stundas diennaktī, 365 dienas gadā un kurā līdzekļi nekavējoties ir pieejami saņēmēja lietošanai. Zibmaksājumi neietver maksājumus, kuros gan maksātājs, gan saņēmējs ir viena maksājumu pakalpojumu sniedzēja klienti.

3. Maksājumā var būt iesaistīta viena vai vairākas kredītiestādes, e-naudas iestādes, maksājumu iestādes vai krājaizdevu sabiedrības un maksājumu sistēmas.
4. Maksājumu var uzsākt maksātājs vai saņēmējs, kas var būt viena un tā pati persona.
5. Statistiskie dati nepieciešami Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai, t.sk., lai veiktu Latvijā izmantoto maksāšanas līdzekļu uzraudzību un pārraudzību un krāpniecisko gadījumu maksājumu jomā analīzi, sagatavotu maksājumu statistiku atbilstoši Eiropas Savienības, t.sk. Eiropas Centrālās bankas, tiesību aktu prasībām, veiktu finanšu stabilitātes analīzi un informētu citas institūcijas un sabiedrību par maksāšanas līdzekļu attīstību Latvijā.
6. Statistiskos datus Latvijas Banka var nodot Latvijas Bankas likuma 71. panta otrajā un trešajā daļā minētajām iestādēm, ievērojot minētajā likumā noteiktās prasības.
7. Latvijas Banka Eiropas Centrālās bankas 2013. gada 28. novembra regulas (ES) Nr. 1409/2013 par maksājumu statistiku 4. pantā noteiktajā kārtībā katru gadu līdz 30. jūlijam izskata iespēju statistisko datu sniedzējam piešķirt tiesības statistiskos datus sniegt samazinātā apjomā.
8. Latvijas Banka katru gadu līdz 10. augustam, pamatojoties uz šo noteikumu 7. punktā veikto izvērtējumu, informē tos statistisko datu sniedzējus, kuriem tiek piešķirtas vai atceltas tiesības statistiskos datus sniegt samazinātā apjomā.

II. Statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas vispārējās prasības un kārtība un iesniegšanas termiņi

9. Statistisko datu sniedzējs reizi pusgadā sagatavo un attiecīgi līdz 25. jūlijam un 25. janvārim iesniedz Latvijas Bankai pusgada statistiskos datus atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumam (tālāk tekstā – pusgada pārskats), kā arī reizi ceturksnī sagatavo un attiecīgi līdz 20. aprīlim, 20. jūlijam, 20. oktobrim un 20. janvārim iesniedz Latvijas Bankai ceturkšņa statistiskos datus atbilstoši šo noteikumu 2. pielikumam (tālāk tekstā – ceturkšņa pārskats).
10. Statistisko datu sniedzējs, kuram piešķirtas tiesības statistiskos datus sniegt samazinātā apjomā, reizi pusgadā sagatavo un attiecīgi līdz 25. jūlijam un 25. janvārim iesniedz Latvijas Bankai pusgada statistiskos datus atbilstoši šo noteikumu 3. pielikumam (tālāk tekstā – pusgada saīsinātais pārskats). Statistisko datu sniedzējs, kuram piešķirtas tiesības statistiskos datus sniegt samazinātā apjomā, ceturkšņa pārskatu neiesniedz.
11. Statistisko datu sniedzējs apkopo un sniedz informāciju arī par tā klientu maksājumiem, kurus statistisko datu sniedzēja vārdā citās valstīs nodrošinājuši statistisko datu sniedzēja aģenti (pārstāvji, kas ir citi maksājumu pakalpojumu sniedzēji).

12. Statistiskos datus Latvijas Bankai iesniedz elektroniskā veidā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku, statistisko datu sniedzēji, kas ir Latvijā reģistrētas kredītiestādes un citās valstīs reģistrētu kredītiestāžu filiāles Latvijā, – izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, pārējie statistisko datu sniedzēji – izmantojot nebanku statistikas sistēmu.

13. Iesniedzot statistiskos datus, skaitliskās vērtības (skaitu) uzrāda veselos skaitļos un apjomu uzrāda līdz divām zīmēm aiz komata. Statistiskos datus sniedz, kā naudas izteiksmes vienību lietojot *euro*. Sniedzot statistiskos datus par pārējās valūtās veiktajiem klientu maksājumiem, to summas pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo attiecīgās valūtas kursu attiecīgās kalendārās dienas beigās.

14. Visu to pozīciju datus, kurām pusgada, ceturkšņa un pusgada saīsinātajā pārskatā norādāms valsts kods, uzrāda detalizēti valstu dalījumā, valsts kodus piemērojot saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi". Valstu dalījumu nepiemēro tām pozīcijām, kurām pusgada, ceturkšņa un pusgada saīsinātā pārskata ailē "Valsts kods" norādīts valsts kods "W0 – valstis kopā".

15. Sniedzot statistiskos datus par kartēm piesaistītajiem maksājumiem un skaidrās naudas izņemšanu ar karti piesaistītu maksājuma instrumentu, tirdzniecības vietas valsti nosaka saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 29. aprīļa regulas (ES) Nr. 2015/751 par starpbanku komisijas maksām, ko piemēro kartēm piesaistītajiem maksājumu darījumiem, 2. panta 29. punktu.

16. Pusgada pārskata pozīcijās, kurās norādāms kredīta pārvedumu shēmas kods, tiešā debeta maksājumu shēmas kods vai karšu shēmas kods, atbilstošo shēmas kodu statistisko datu sniedzējs norāda saskaņā ar Latvijas Bankas tīmekļvietnē publicēto shēmu kodu sarakstu.

17. Pusgada, ceturkšņa un pusgada saīsinātā pārskata pozīcijās, kurās norādāms maksājuma uzsākšanas veida kods, statistisko datu sniedzējs norāda atbilstošo maksājuma uzsākšanas veida kodu:

17.1. attālināti uzsākti maksājumi – kods "R";

17.2. klātienē uzsākti maksājumi – kods "NR";

17.3. kopā (neizdalot attālināti vai klātienē uzsākts maksājums) – kods "T".

18. Statistiskos datus par maksājumiem, kuri ir autentificēti ar DLA, sniedz, ja maksājumiem piemērota Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 104.⁴ pantā noteiktā stingrās autentifikācijas prasība.

19. Statistiskos datus par maksājumiem, kuri ir autentificēti bez DLA, sniedz, ja maksājumiem atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma

104.⁴ panta septītajai daļai nav piemērota stingrās autentifikācijas prasība.

20. Ja periodā, par kuru iesniedzams pusgada, ceturkšņa vai pusgada saīsinātais pārskats, nav notikuši maksājumi vai nav atlikuma perioda beigās, kas atbilst konkrētai pozīcijai, minēto pārskatu pozīcijās nulles vērtības neuzrāda.

21. Statistisko datu sniedzējs nodrošina pusgada statistisko datu atbilstību attiecīgo ceturkšņu statistiskajiem datiem, kā arī minēto statistisko datu atbilstību datiem, kuri iesniegti Latvijas Bankai atbilstoši noteikumiem, kas regulē statistisko datu par kartei piesaistītajiem maksājumiem sagatavošanu un iesniegšanu.

22. Ja statistisko datu sniedzējs konstatē, ka veicami par iepriekšējiem periodiem iesniegto statistisko datu precizējumi, statistisko datu sniedzējs vienojas ar Latvijas Banku par precizējumu iesniegšanas laiku, ņemot vērā nepieciešamo precizējumu raksturu un apjomu.

23. Statistiskos datus Latvijas Banka glabā pastāvīgi.

III. Statistisko datu par krāpnieciskiem maksājumiem sagatavošanas vispārējās prasības un kārtība

24. Statistisko datu par krāpnieciskiem maksājumiem apkopošanas mērķiem krāpniecisku maksājumu attiecināšanai uz konkrēto periodu ņem vērā datumu, kad krāpnieciskais maksājums ir izpildīts Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē. Vairāku krāpniecisku maksājumu gadījumā katra krāpnieciskā maksājuma datums ir datums, kad izpildīts katrs atsevišķais krāpnieciskais maksājums.

25. Statistisko datu sniedzējs sagatavo statistiskos datus par visiem krāpnieciskiem maksājumiem, arī tādiem, kur krāpšana ir atklāta (ar statistisko datu sniedzēja klienta sūdzību vai citā veidā) un vēl tikai tiek izmeklēta.

26. Statistisko datu sniedzējs saskaņā ar šo noteikumu prasībām sagatavo statistiskos datus par šādiem krāpnieciskiem maksājumiem, t.sk. par gadījumiem, kad maksājumu ierosinājis maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzējs:

26.1. izpildītie neautorizētie maksājumi, t.sk. sensitīvu datu vai maksājuma instrumenta nozaudēšanas, zādzības vai piesavināšanās rezultātā, kas ir vai nav pamanāmi maksātājam pirms maksājuma veikšanas un ko izraisa vai neizraisa maksātāja nolaidība, vai maksājums izpildīts bez maksātāja piekrišanas (tālāk tekstā – neautorizēts maksājums);

26.2. izpildītie maksājumi, kas veikti, trešai personai manipulējot ar maksātāju, lai tas labticīgi izdotu maksājuma uzdevumu vai dotu norādījumus maksājumu pakalpojumu sniedzējam veikt naudas līdzekļu pārskaitījumu uz maksājumu kontu, kas, pēc maksātāja izpratnes, pieder likumīgajam maksājuma saņēmējam

(tālāk tekstā – manipulēšana ar maksātāju).

27. Statistisko datu sniedzējs sniedz statistiskos datus par krāpnieciskiem maksājumiem pēc to izcelsmes šādā dalījumā:

27.1. krāpnieka dots maksājuma uzdevums – tāds šo noteikumu 26.1. apakšpunktā minēts neautorizēta maksājuma veids, kad krāpnieks devis viltotu maksājuma uzdevumu pēc tam, kad tas, izmantojot krāpšanu, ir ieguvis maksātāja vai maksājuma saņēmēja sensitīvus maksājuma datus. Krāpnieka dotos maksājumu uzdevumus atsevišķiem maksājumu veidiem norāda šādā papildu detalizācijā:

27.1.1. kartei piesaistīts maksājums (nozaudēta vai zagta karte; karte nav saņemta; viltota karte; kartes datu zādzība; cits);

27.1.2. skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu (nozaudēta vai zagta karte; karte nav saņemta; viltota karte; cits);

27.1.3. e-naudas maksājumi (nozaudēta vai zagta e-naudas karte; e-naudas karte nav saņemta; viltota e-naudas karte; e-naudas kartes datu zādzība; neautorizēta e-naudas konta transakcija);

27.2. krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums – tāds šo noteikumu 26.1. apakšpunktā minēts neautorizēts maksājums, kur krāpnieks pārtver un maina likumīgu maksājuma uzdevumu kādā elektroniskās saziņas brīdī starp maksātāja ierīci un maksājumu pakalpojumu sniedzēju (uzbrukumi *man-in-the-middle*), vai maina maksājuma uzdevumu maksājumu pakalpojumu sniedzēja sistēmā, pirms maksājuma uzdevums ir izpildīts;

27.3. manipulēšana ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu, – maksājums, kas izpildīts atbilstoši šo noteikumu 26.2. apakšpunktam.

28. Šos noteikumus nepiemēro attiecībā uz krāpnieciskiem maksājumiem, kuri nav izpildīti un nav noticis naudas līdzekļu pārskaitījums, vai kuri ir bloķēti pirms izpildes uz aizdomu pamata par krāpšanu.

IV. Pusgada pārskata 1. daļas "Nosūtītie maksājumi" sagatavošanas prasības un kārtība

29. Pusgada pārskata 1. daļā "Nosūtītie maksājumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu nosūtītos maksājumus šādos maksājumu veidos:

29.1. klientu kredīta pārvedumi;

29.2. tiešā debeta maksājumi;

29.3. kartēm piesaistītie maksājumi;

29.4. skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu;

29.5. e-naudas maksājumi;

29.6. čeki;

29.7. bezkonta naudas pārvedumi;

29.8. pārējie maksājumu pakalpojumi;

29.9. maksājumu ierosināšanas pakalpojumi.

30. Pusgada pārskata 1. daļas "Nosūtītie maksājumi" sagatavošanā ievēro šādus principus:

30.1. 1., 2., 3. un 4. ailē uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu nosūtīto maksājumu (maksājumi ietver arī krāpnieciskos maksājumus) skaitu un apjomu atsevišķi *euro* un pārējās valūtās;

30.2. 5. un 6. ailē uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu nosūtīto krāpniecisko maksājumu skaitu un apjomu *euro* un pārējās valūtās kopā.

31. Pozīcijā "Klientu kredīta pārvedumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu kredīta pārvedumus to uzsākšanas veidu dalījumā:

31.1. papīra dokumenta veidā uzsāktie, pamatojoties uz papīra dokumenta veidā iesniegtu maksājuma uzdevumu, vai tādi, kuru izpildei nepieciešama statistisko datu sniedzēja darbinieka iesaistīšana;

31.2. elektroniski uzsāktie, pamatojoties uz maksājuma uzdevumu, kurš iesniegts, neizmantojot papīra dokumentu un kura izpildei nav nepieciešama statistisko datu sniedzēja darbinieka iesaistīšana;

31.2.1. uzsākti, grupējot failos, kas ietver elektroniski uzsāktos statistisko datu sniedzēja klientu kredīta pārvedumus, kurus attiecīgais klients iesniedzis statistisko datu sniedzējam, grupētus failos. Katrs failā iekļautais statistisko datu sniedzēja klienta kredīta pārvedums tiek uzskaitīts atsevišķi;

31.2.2. uzsākti kā individuāli maksājumi, kas ietver elektroniski uzsāktos statistisko datu sniedzēja klientu kredīta pārvedumus, kuri ir neatkarīgi un nav daļa no kredīta pārvedumiem, kas uzsākti, grupējot failos. Atsevišķi uzrāda kredīta pārvedumus, kas veikti, izmantojot internetbanku (t.sk. e-komercijas maksājumi), bankomātu vai citu maksājumu pakalpojumu sniedzēja termināli, izmantojot mobilo maksājumu risinājumu, t.sk. mobilo maksājumu risinājumu, lai maksājumu veiktu fiziskā persona fiziskajai personai (P2P) (tālāk tekstā – mobilo maksājumu risinājums (P2P));

31.3. maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēju uzsāktie, kas ietver tos statistisko datu sniedzēja klientu kredīta pārvedumus, kurus uzsācis cits maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzējs.

32. Klientu kredīta pārvedumus, kas uzsākti attālināti elektroniski, kā arī klātienē elektroniski, uzrāda dalījumā, vai tie ir autentificēti ar DLA vai bez DLA. Klientu kredīta pārvedumus, kas autentificēti bez DLA, papildus norāda dalījumā pēc iemesliem autentifikācijai bez DLA, ietverot arī kredīta pārvedumu shēmu dalījumu.

33. Pozīcijā "Klientu kredīta pārvedumi" uzrāda arī maksājumu transakcijas ar skaidro naudu vienā vai abās maksājuma transakcijas pusēs, maksājumu transakcijas starp viena statistisko datu sniedzēja klienta dažādu veidu kontiem, t.sk., lai sabalansētu kontu saistībā ar karšu ar kredīta vai atliktā debeta funkciju izmantošanu, un gadījumā, ja minētās maksājumu transakcijas izpilda, izmantojot kredīta pārvedumu.

34. Pozīcijā "Tiešā debeta maksājumi" uzrāda tiešā debeta pieprasījumus, kurus statistisko datu sniedzējam iesniedzis saņēmējs (kreditors). Šajā pozīcijā uzrāda gan vienreizējus, gan atkārtotus tiešā debeta pieprasījumus. Atkārtotu tiešā debeta maksājumu gadījumos uzrāda katru individuālo tiešā debeta pieprasījumu.

35. Datus pozīcijā "Tiešā debeta maksājumi" uzrāda šādā dalījumā:

35.1. uzsākti, grupējot failos, kas ietver tiešā debeta pieprasījumus, kurus kreditors iesniedzis statistisko datu sniedzējam, grupētus failos. Katrs failā iekļautais tiešā debeta pieprasījums tiek uzskaitīts atsevišķi;

35.2. uzsākti kā individuāli maksājumi, kas ietver tiešā debeta pieprasījumus, kurus kreditors iesniedzis statistisko datu sniedzējam atsevišķi un kuri nav daļa no failos grupētiem tiešā debeta pieprasījumiem;

35.3. tiešā debeta maksājumam piekrišana saņemta elektroniska pilnvarojuma veidā vai citā veidā (atkarībā no attiecīgā klienta iepriekš sniegtās piekrišanas formas maksājumu veikšanai), ietverot arī tiešā debeta shēmu dalījumu.

36. Pozīcijā "Kartēm piesaistītie maksājumi" uzrāda maksājumus ar statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm ar maksājumu funkciju karšu pieņemšanas vietu fiziskajos termināļos, internetā pieejamās karšu pieņemšanas vietās un izmantojot tālruni. Šajā pozīcijā uzrāda arī kartēm piesaistītos maksājumus, kas veikti ar kartēm, kuras statistisko datu sniedzējs izdevis sadarbībā ar tirgotājiem, bet neuzrāda atpakaļ nosūtītos maksājumus.

37. Pozīcijā "Kartēm piesaistītie maksājumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm piesaistītos maksājumus to uzsākšanas veida dalījumā:

37.1. uzsākti attālināti neelektroniski un klātienē neelektroniski;

37.2. uzsākti attālināti elektroniski un klātienē elektroniski.

38. Kartēm piesaistītajiem maksājumiem, kuri uzsākti klātienē elektroniski, atsevišķi uzrāda:

38.1. maksājumus, kas uzsākti fiziskos EFTPOS, t.i., maksājumus ar karti pie tirgotāja; t.sk. bezkontakta maksājumus, no tiem NFC maksājumus;

38.2. maksājumus, kas uzsākti bankomātos;

38.3. maksājumus, kas uzsākti pārējos veidos;

38.4. maksājumus dalījumā pēc karšu shēmas un atbilstoši:

38.4.1. izmantotās kartes funkcijai (debeta, kredīta un atliktā debeta);

38.4.2. tam, vai autentificēšana notikusi ar DLA vai bez DLA;

38.5. autentificēšanas bez DLA iemeslus.

39. Kartēm piesaistītajiem maksājumiem, kas uzsākti attālināti elektroniski, atsevišķi uzrāda:

39.1. maksājumus, kas uzsākti, izmantojot mobilo maksājumu risinājumu, t.sk. mobilo maksājumu risinājumu (P2P);

39.2. maksājumus, kas uzsāki pārējos veidos;

39.3. maksājumus dalījumā pēc karšu shēmas un atbilstoši:

39.3.1. izmantotās kartes funkcijai (debeta, kredīta un atliktā debeta);

39.3.2. tam, vai autentificēšana notikusi ar DLA vai bez DLA;

39.4. autentificēšanas bez DLA iemeslus.

40. Pozīcijā "Skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu (izņemot e-naudas transakcijas)" uzrāda skaidrās naudas izņemšanas darījumus bankomātos vai pie maksājumu pakalpojumu sniedzēja, lietojot karti ar skaidrās naudas funkciju, kā arī skaidrās naudas izmaksu karšu pieņemšanas vietu termināļos pie tirgotāja.

41. Pozīcijā "Skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu" darījumus uzrāda dalījumā pēc karšu shēmas un atbilstoši izmantotās kartes funkcijai (debeta, kredīta un atliktā debeta).

42. Pozīcijā "E-naudas maksājumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu e-naudas pārvedumus no maksātāja e-naudas datu nesēja uz saņēmēja e-naudas datu nesēju. E-naudas maksājumus uzrāda dalījumā pēc maksājuma veikšanas veida:

42.1. ar e-naudas kartēm, kurās tieši reģistrēta e-naudas emitenta e-nauda;

42.2. ar e-naudas kontiem, kuros e-naudas pārvedums notiek no maksātāja e-naudas konta uz saņēmēja e-naudas kontu. Atsevišķi uzrāda e-naudas maksājumus, kas veikti no e-naudas kontiem, izmantojot piekļuvi ar karti ar e-naudas funkciju un mobilo maksājumu risinājumu, t.sk. mobilo maksājumu risinājumu (P2P).

43. E-naudas maksājumus, kas uzsākti gan attālināti, gan klātienē, uzrāda dalījumā, vai tie ir autentificēti ar DLA vai bez DLA, kā arī norāda autentificēšanas bez DLA iemeslus.

44. Pozīcijā "Čeki" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu samaksai iesniegtos čekus. Šajā pozīcijā uzrāda arī ceļojuma čekus, degvielas čekus, kredītiestādes tratas, parādzīmes, kā arī skaidrās naudas izmaksas pret čekiem. Neuzrāda skaidrās naudas izmaksu, lietojot kredītiestādes veidlapas, kā arī izlaistos, bet klīringā neiesniegtos čekus.

45. Pozīcijā "Bezkonta naudas pārvedumi" uzrāda naudas pārvedumus, kuri veikti, neizveidojot maksājumu kontu maksātāja vai maksājumu saņēmēja vārdā un kuru vienīgais mērķis ir nosūtīt noteiktu naudas summu saņēmējam vai maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas rīkojas saņēmēja vārdā, vai kuru rezultātā maksājumu pakalpojumu sniedzējs attiecīgo naudas summu saņem un dara pieejamu saņēmējam.

46. Pozīcijā "Pārējie maksājumu pakalpojumi" uzrāda tādus maksājumus, uz kuriem attiecas Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra Direktīva (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ja tie nav uzrādīti citās pozīcijās.

47. Pozīcija "Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi" attiecas uz statistisko datu sniedzēju, kurš ir sniedzis maksājuma ierosināšanas pakalpojumu. Šajā pozīcijā atsevišķi uzrāda informāciju dalījumā pēc ierosinātajiem maksājumu veidiem (kredīta pārvedumi vai citi maksājumi).

48. Maksājumu ierosināšanas pakalpojumus uzrāda dalījumā pēc maksājuma uzsākšanas veida un autentifikācijas metodes:

48.1. uzsākti attālināti (t.sk. autentificēti ar DLA vai bez DLA);

48.2. uzsākti klātienē (t.sk. autentificēti ar DLA vai bez DLA).

49. Krāpnieciskos nosūtītos maksājumus uzrāda identiski šajā nodaļā noteiktajam maksājumu dalījumam, krāpnieciskiem statistisko datu sniedzēja klientu kredīta pārvedumiem, tiešā debeta maksājumiem, kartēm piesaistītajiem maksājumiem, skaidrās naudas izņemšanai ar karti piesaistītu maksājuma instrumentu un e-naudas maksājumiem papildus uzrādot arī krāpniecisko maksājumu izcelsmes dalījumu atbilstoši šo noteikumu 27. punktam.

V. Pusgada pārskata 2. daļas "Saņemtie maksājumi" sagatavošanas prasības un kārtība

50. Pusgada pārskata 2. daļā "Saņemtie maksājumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu saņemtos maksājumus šādos maksājumu veidos:

50.1. klientu kredīta pārvedumi;

50.2. tiešā debeta maksājumi;

50.3. kartēm piesaistītie maksājumi;

50.4. e-naudas maksājumi;

50.5. čeki;

50.6. bezkonta naudas pārvedumi;

50.7. pārējie maksājumu pakalpojumi.

51. Pusgada pārskata 2. daļas "Saņemtie maksājumi" sagatavošanā ievēro šādus principus:

51.1. 1., 2., 3. un 4. ailē uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu saņemto maksājumu (ietverot arī krāpnieciskos maksājumus) skaitu un apjomu atsevišķi *euro* un pārējās valūtās;

51.2. 5. un 6. ailē uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu saņemto kartēm piesaistīto krāpniecisko maksājumu skaitu un apjomu *euro* un pārējās valūtās kopā.

52. Pozīcijā "Saņemtie kartēm piesaistītie maksājumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja saņemtos kartēm piesaistītos maksājumus detalizēti dalījumā pēc to uzsākšanas veida, bet neuzrāda atpakaļ nosūtītos maksājumus:

52.1. uzsākti neelektroniski, t.sk. klātienē un attālināti;

52.2. uzsākti elektroniski, t.sk. klātienē un attālināti.

53. Saņemtajiem kartēm piesaistītajiem maksājumiem, kuri uzsākti klātienē elektroniski, atsevišķi uzrāda:

53.1. maksājumus, kas uzsākti tirdzniecības vietu (POS) termināļos, t.i., maksājumus ar karti pie tirgotāja;

53.2. maksājumus, kas uzsākti bankomātos;

53.3. maksājumus, kas uzsākti pārējos veidos;

53.4. maksājumus dalījumā pēc karšu shēmas un atbilstoši:

53.4.1. izmantotās kartes funkcijai (debeta, kredīta un atliktā debeta);

53.4.2. tam, vai autentificēšana notikusi ar DLA vai bez DLA;

53.5. autentificēšanas bez DLA iemeslus.

54. Saņemtajiem kartēm piesaistītajiem maksājumiem, kuri uzsākti attālināti elektroniski, atsevišķi uzrāda:

54.1. maksājumus dalījumā pēc karšu shēmas un atbilstoši:

54.1.1. izmantotās kartes funkcijai (debeta, kredīta un atliktā debeta);

54.1.2. tam, vai autentificēšana notikusi ar DLA vai bez DLA;

54.2. autentificēšanas bez DLA iemeslus.

55. Krāpnieciskos kartēm piesaistītos maksājumus uzrāda identiski šajā nodaļā noteiktajam kartēm piesaistīto maksājumu dalījumam, papildus uzrādot arī krāpniecisko kartēm piesaistīto maksājumu izcelsmes dalījumu atbilstoši šo noteikumu 27. punktam.

VI. Pusgada pārskata 3. daļas "Krāpšanas izraisītie zaudējumi saistību turētājam" sagatavošanas prasības un kārtība

56. Krāpšanas izraisītie zaudējumi saistību turētājam ir maksājumu pakalpojumu sniedzējam, maksājumu pakalpojumu izmantotājam vai citai personai radušies zaudējumi, kas atspoguļo faktisko krāpšanas ietekmi uz naudas plūsmu. Krāpšanas izraisītos zaudējumus statistisko datu sniedzējs pusgada pārskatā attiecina uz to periodu, kurā zaudējumi reģistrēti statistisko datu sniedzēja grāmatvedības uzskaitē.

57. Statistisko datu sniedzējs, kas sniedz vai par iepriekšējiem periodiem iesniegto pusgada pārskatu 1. vai 2. daļā ir sniedzis statistiskos datus par krāpnieciskiem maksājumiem, pusgada pārskata 3. daļā sniedz katram maksājumu veidam atbilstošu informāciju par krāpšanas izraisītajiem zaudējumiem saistību turētājam šādā dalījumā:

57.1. maksājumu pakalpojumu sniedzējam (statistisko datu sniedzējam) radušies zaudējumi;

57.2. maksājumu pakalpojumu izmantotājam (maksātājam vai maksājuma saņēmējam) radušies zaudējumi;

57.3. citām personām radušies zaudējumi.

VII. Pusgada pārskata 4. daļas "Transakcijas termināļos" sagatavošanas prasības un kārtība

58. Pusgada pārskata 4. daļā "Transakcijas termināļos" uzrāda transakciju skaitu un apjomu fiziskos (ne virtuālos) termināļos neatkarīgi no maksājuma valūtas.

59. Transakcijas termināļos iedala trīs grupās, ņemot vērā termināli apkalpojošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja reģistrācijas valsti, kā arī tās kartes izdevēja iestādi, ar kuru veikts norēķins attiecīgajā terminālī:

59.1. 1. grupa "Transakcijas rezidentu maksājumu pakalpojumu sniedzēju termināļos ar statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm", kas ietver ar statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm veiktās transakcijas rezidentu maksājumu pakalpojumu sniedzēju termināļos Latvijā un citās valstīs;

59.2. 2. grupa "Transakcijas statistisko datu sniedzēja termināļos ar nerezidentu maksājumu pakalpojumu sniedzēju izdotajām kartēm", kas ietver statistisko datu sniedzēja Latvijas un citu valstu termināļos veiktās transakcijas ar nerezidentu maksājumu pakalpojumu sniedzēju izdotajām kartēm;

59.3. 3. grupa "Transakcijas nerezidentu maksājumu pakalpojumu sniedzēju termināļos ar statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm", kas ietver ar statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm veiktās transakcijas nerezidentu maksājumu pakalpojumu sniedzēju termināļos.

60. Par transakcijām termināļos katras šo noteikumu 59. punktā minētās grupas ietvaros atsevišķi sniedz informāciju šādās pozīcijās:

60.1. pozīcijā "Skaidrās naudas izmaksas no bankomātiem" uzrāda ar karti piesaistītu maksājuma instrumentu ar skaidrās naudas funkciju veiktās skaidrās naudas izmaksas no bankomātiem, izņemot e-naudas maksājumus. Šajā pozīcijā ietver arī skaidrās naudas izmaksas tirdzniecības vietu (POS) termināļos, ja tās nav veiktas vienlaikus ar pirkuma transakciju;

60.2. pozīcijā "Skaidrās naudas iemaksas bankomātos" uzrāda ar karti piesaistītu maksājuma instrumentu ar skaidrās naudas funkciju veiktās skaidrās naudas iemaksas bankomātos, izņemot e-naudas maksājumus;

60.3. pozīcijā "Pārējās transakcijas bankomātos" uzrāda bankomātos ar kredīta pārveduma funkciju veiktos kredīta pārvedumus un pārējās maksājumu transakcijas, izņemot e-naudas darījumus;

60.4. pozīcijā "Maksājumi ar kartēm karšu pieņemšanas vietu termināļos" uzrāda ar karti piesaistītu maksājuma instrumentu veiktos maksājumus tirdzniecības vietu (POS) termināļos, izņemot e-naudas maksājumus;

60.5. pozīcijā "E-naudas karšu uzlāde un atmaksa" uzrāda gan e-naudas kartes uzlādes, gan e-naudas atmaksas transakcijas ar statistisko datu sniedzēju;

60.6. pozīcijā "E-naudas maksājumi ar e-naudas kartēm" uzrāda ar karti ar e-naudas funkciju veiktos e-naudas maksājumus;

60.7. pozīcijā "Skaidrās naudas izmaksas, izmantojot tirdzniecības vietu (POS) termināļus" uzrāda skaidrās naudas izmaksas, izmantojot tirdzniecības vietu (POS) termināļus (*cash-back facility*), neietverot e-naudas maksājumus.

VIII. Pusgada pārskata 5. daļas "Kases transakcijas un grāmatojumi, pārējie maksājumu veidi" sagatavošanas prasības un kārtība

61. Pozīcijā "Iemaksas un izmaksas kasē" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu skaidrās naudas iemaksas statistisko datu sniedzēja kasē un izmaksas no statistisko datu sniedzēja kases, atsevišķi uzrādot transakciju skaitu un apjomu *euro* un pārējās valūtās. Skaidrās naudas iemaksu un izmaksu transakcijas, kas uzrādītas pusgada pārskata 4. daļā "Transakcijas termināļos", šeit neuzrāda.

62. Pozīcijā "Iemaksas kasē" uzrāda skaidrās naudas iemaksas kasē, kuras nepieciešamas kredīta pārveduma izpildei vai kuras papildina statistisko datu sniedzēja klienta maksājumu konta atlikumu vai cita konta atlikumu. Šajā pozīcijā uzrāda darījumus, kas ietver pāreju no skaidrās naudas uz naudu kontā, t.sk. ar inkasācijas pakalpojumu sniedzēju starpniecību nodrošinātās skaidrās naudas iemaksas.

63. Pozīcijā "Izmaksas no kases" uzrāda skaidrās naudas izmaksas no statistisko datu sniedzēja klienta maksājumu konta vai cita konta. Šajā pozīcijā neiekļauj skaidrās naudas izmaksas, saņemot naudas līdzekļu pārvedumu.

64. Pozīcijā "Grāmatojumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja iekšējos grāmatojumus, kas veikti starp statistisko datu sniedzēja un klientu kontiem saskaņā ar iepriekš noslēgtajiem līgumiem un darījumiem. Šajā pozīcijā iekļauj tikai darījumus, kuriem nav konkrētu maksājuma uzdevumu un kuri ir veikti ar vienkāršu ienākošā/izejošā maksājuma ieģrāmatojumu klienta kontā, t.i., neizmantojot tradicionālo maksājuma pakalpojumu. Atsevišķi uzrāda grāmatojumus *euro* un pārējās valūtās. Ja komisijas maksas tiek grāmatotas kopā ar maksājumu, tās iekļauj pusgada pārskatā pie attiecīgā maksājumu veida.

65. Pozīcijā "Kredīta grāmatojumi" uzrāda tādus grāmatojumus, kuru rezultātā naudas līdzekļi tiek ieskaitīti statistisko datu sniedzēja klienta kontā, neizmantojot kredīta pārvedumu kā maksāšanas līdzekli. Šajā pozīcijā iekļauj tikai darījumus, kuriem nav konkrētu maksājuma uzdevumu un kuri ir veikti ar vienkāršu ienākošā maksājuma grāmatojumu klienta kontā, t.i., neizmantojot tradicionālo maksājuma pakalpojumu (kredītiestādes maksātus procentu maksājumus, dividenžu maksājumus, aizdevuma summas izsniegšanu un citus kredīta grāmatojumus).

66. Pozīcijā "Debēta grāmatojumi" uzrāda tādus grāmatojumus, kuru rezultātā naudas līdzekļi tiek norakstīti no statistisko datu sniedzēja klienta konta, neizmantojot tiešo debētu kā maksāšanas līdzekli. Šajā pozīcijā iekļauj tikai darījumus, kuriem nav konkrēta maksājuma uzdevuma un kurus izpilda ar vienkāršu grāmatojumu (debēta ierakstu) klienta kontā, t.i., neizmantojot tradicionālu maksājuma pakalpojumu (procentu norakstīšanu, kredītiestādes komisijas maksas ieturēšanu, ar finanšu aktīviem saistītus komisijas maksājumus, aizdevuma atmaksas un citus debēta grāmatojumus statistisko datu sniedzēja klienta kontā).

67. Pozīcijā "Pārējie maksājumu veidi" uzrāda maksājumus, uz kuriem neattiecas Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra Direktīva (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ja tie nav uzrādīti citās pusgada pārskata pozīcijās, t.sk. kredīta un debēta grāmatojumos.

IX. Pusgada pārskata 6. daļas "Konta informācijas pakalpojumi" sagatavošanas prasības un kārtība

68. Pozīcija "Konta informācijas pakalpojuma sniedzēja klientu skaits kopā" attiecas uz statistisko datu sniedzēju, kurš ir sniedzis konta informācijas pakalpojumu. Pozīcijā "Konta informācijas pakalpojuma sniedzēja klientu skaits kopā" uzrāda to statistisko datu sniedzēja klientu skaitu, kuri izmanto konta informācijas pakalpojumu.

69. Pozīcija "Kontu skaits, kam piekļuve bijusi no konta informācijas pakalpojuma sniedzējiem" attiecas uz statistisko datu sniedzēju, kura klientu kontiem piekļuvuši citi konta informācijas pakalpojumu sniedzēji. Pozīcijā "Kontu skaits, kam piekļuve bijusi no konta informācijas pakalpojuma sniedzējiem" uzrāda to statistisko datu sniedzēja klientu kontu skaitu, kuriem attiecīgajā pārskata periodā bijusi piekļuve no citiem konta informācijas pakalpojumu sniedzējiem.

X. Pusgada pārskata 7. daļas "Klientu kontu skaits, statistisko datu sniedzēja biroju skaits" sagatavošanas prasības un kārtība

70. Pusgada pārskata 7. daļā "Klientu kontu skaits, statistisko datu sniedzēja biroju skaits" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu noguldījumu uz nakti skaitu, šo klientu maksājumu kontu un e-naudas kontu skaitu kopā, t.sk. norēķiniem *euro* pārskata perioda beigās. Neuzrāda kontus, kuros pārskata periodā nav bijis apgrozījuma un pārskata perioda beigās nav atlikuma.

71. Pozīcijā "Noguldījumu uz nakti skaits" uzrāda to noguldījumu uz nakti skaitu, kuri konvertējami naudā un/vai pārvedami pēc pieprasījuma ar kredītiestādes rīkojumu, tiešā debeta ierakstu, čeku vai tamlīdzīgi bez būtiskas kavēšanās, ierobežojumiem vai soda naudas. Šādi noguldījumi ietver arī:

71.1. atlikumus (kas pelna vai nepelna procentus), kas pārvēršami naudā tūlīt pēc pieprasījuma vai līdz pieprasījuma dienai sekojošās darbdienas beigām bez nozīmīgas soda naudas vai ierobežojumiem, bet kas nav pārvedami;

71.2. atlikumus (kas pelna vai nepelna procentus), ko veido iepriekš samaksātas summas saistībā ar e-naudu elektroniskajā informācijas nesējā vai uz programmatūras bāzes (piemēram, priekšsamaksas kartes);

71.3. kredītus, kas atmaksājami nākamajā darbdienā pēc kredīta piešķiršanas dienas.

72. Pozīcijā "Pārvedamo noguldījumu skaits" uzrāda to noguldījumu uz nakti skaitu, kuri pēc pieprasījuma ir tieši pārvedami maksājumu veikšanai, izmantojot maksāšanas līdzekļus, piemēram, kredīta pārvedumu vai tiešo debetu, iespējams, izmantojot arī karti, e-naudu un čekus, bez nozīmīgas soda naudas vai ierobežojumiem. Noguldījumus, kurus var izmantot skaidrās naudas izņemšanai, un/vai noguldījumus, t.sk. līdzekļus, kurus var izņemt vai pārvest, izmantojot tikai tā paša klienta citu kontu, neiekļauj pārvedamo noguldījumu kategorijā.

73. Pozīcijā "t.sk. internetā pieejamo noguldījumu uz nakti skaits" un pozīcijā "t.sk. internetā pieejamo pārvedamo noguldījumu skaits" uzrāda to noguldījumu skaitu, kuri pieejami elektroniski, izmantojot internetbanku vai citas attālinātās pieejas tehnoloģijas.

74. Pozīcijā "Klientu maksājumu kontu skaits" uzrāda to maksājumu kontu kopējo skaitu, kuri atvērti uz statistisko datu sniedzēja klienta vārda. Maksājumu konti ietver jebkura veida maksājumu kontus neatkarīgi no to bilances pārskata perioda beigās, t.sk. norēķinu kontus, e-naudas kontus un kredītkartes kontus, no kuriem var tiešā veidā veikt maksājumus.

75. Pozīcijā "Klientu e-naudas kontu skaits" uzrāda to kontu skaitu, kuros tiek glabāta e-nauda. Konta turētājs šā konta atlikumu var izmantot, lai veiktu maksājumus un līdzekļu pārvedumus no viena e-naudas konta uz citu e-naudas kontu. Šajā pozīcijā neiekļauj kartes, kurās var tieši glabāt e-naudu.

76. Pozīcijā "Statistisko datu sniedzēja biroju skaits" uzrāda maksājumu pakalpojumu sniegšanas vietu skaitu, neietverot mobilos birojus.

XI. Pusgada pārskata 8. daļas "Kartes" sagatavošanas prasības un kārtība

77. Pusgada pārskata 8. daļā "Kartes" uzrāda statistisko datu sniedzēja izdoto un spēkā esošo karšu (ietverot arī digitālās kartes, kas nav izsniegtas fiziskā veidā) skaitu pārskata perioda beigās. Kartes uzrāda neatkarīgi no to izmantošanas biežuma pārskata periodā. Uzrāda arī kartes, kuras statistisko datu sniedzējs izdevis sadarbībā ar tirgotājiem. Neuzrāda bloķētas (karte, kuras statuss ir neatgriezeniski mainīts), slēgtas (karte, kurai beidzies derīguma termiņš) vai citādi neaktīvas (karte, kura anulēta vai citādi izņemta no apgrozības un tās aktīvais statuss nav atjaunojams) kartes.

78. Ja kartei ir vairākas funkcijas, to uzrāda katrā no attiecīgajām pozīcijām.

79. Pozīcijā "Kartes ar skaidrās naudas funkciju" uzrāda kartes, ar kurām to autorizētais lietotājs var veikt skaidrās naudas iemaksas terminālī vai saņemt izmaksas no tā.

80. Pozīcijā "Kartes ar maksājumu funkciju" uzrāda kartes, kurām ir debeta, kredīta vai atliktā debeta funkcija (vismaz viena no šīm funkcijām) un ar kurām to autorizētais lietotājs var veikt maksājumus, norādot arī to dalījumu pēc karšu shēmas.

81. Pozīcijā "Kartes ar e-naudas funkciju" uzrāda kartes, kurās var glabāt e-naudu un kartes ar pieeju e-naudai, kas glabājas e-naudas kontā. Šajā pozīcijā uzrādāmajām kartēm papildus e-naudas funkcijai var būt arī skaidrās naudas vai maksājumu funkcija. Atsevišķi uzrāda e-naudas kartes, kuras ir vismaz vienreiz uzlādētas, t.i., tiek uzskatītas par aktivizētām.

82. Pozīcijā "Kartes ar pieeju e-naudai, kas glabājas e-naudas kontā" uzrāda kartes, kuras tiek izmantotas kā pieejas kartes e-naudai citos datu nesējos, piemēram, internetā vai kredītiestādes grāmatvedības sistēmā.

83. Pozīcijā "Karšu kopskaits (neatkarīgi no kartes funkciju skaita)" katru karti uzrāda vienreiz neatkarīgi no tā, vai kartei ir viena vai vairākas šādas funkcijas: skaidrās naudas, e-naudas un maksājumu funkcija, un neatkarīgi no kartes konta valūtu skaita. Ja kartei ir vairākas maksājumu funkcijas (debeta, kredīta un atliktā debeta funkcija), to kopskaitā iekļauj tik reižu, cik maksājumu funkciju tai ir.

84. Pozīcijā "Karte ar maksājumu, skaidrās naudas un e-naudas funkciju apvienojumu" uzrāda tās kartes, kurām ir vismaz viena maksājumu funkcija (debeta, kredīta vai atliktā debeta funkcija), skaidrās naudas funkcija, kā arī papildus šīm funkcijām – e-naudas funkcija.

85. Pozīcijā "Bezkontakta maksājumu kartes" uzrāda statistisko datu sniedzēja izdotās kartes, kurām nodrošināta bezkontakta funkcija maksājumiem klātienē pie tirgotāja tirdzniecības vietu (POS) termināļos.

XII. Pusgada pārskata 9. daļas "Termināļi, to tīkli un internetā pieejamās karšu un e-naudas pieņemšanas vietas, e-naudas atlikums datu nesējos" sagatavošanas prasības un kārtība

86. Pusgada pārskata 9. daļā "Termināļi, to tīkli un internetā pieejamās karšu un e-naudas pieņemšanas vietas, e-naudas atlikums datu nesējos" uzrāda termināļus, to tīklus un internetā pieejamās karšu un e-naudas pieņemšanas vietas, kuras apkalpo statistisko datu sniedzējs pārskata perioda beigās.

87. Ja terminālis atbilst vairākām kategorijām, to uzrāda katrā no attiecīgajām pozīcijām. Bankomātu, tirdzniecības vietu (POS) termināļu un e-naudas karšu termināļu kopskaitā katru termināli uzrāda vienreiz.

88. Pozīcijā "Bankomāti" uzrāda termināļus, kas ļauj autorizētajam maksājumu karšu lietotājam veikt skaidrās naudas izmaksas no sava konta, kā arī izmantot citus pakalpojumus, t.sk. veikt skaidrās naudas iemaksas vai kredīta pārvedumus. Bankomātos parasti iespējams arī saņemt informāciju par konta atlikumu, taču terminālis, kuram ir tikai šāda funkcija, nav bankomāts un šajā pozīcijā netiek iekļauts. Pozīcijā uzrāda statistisko datu sniedzēja īpašumā vai turējumā esošos bankomātus, kurus apkalpo statistisko datu sniedzējs. Atsevišķi uzrāda bankomātus, kuri ļauj veikt skaidrās naudas izmaksas, kredīta pārvedumus, skaidrās naudas iemaksas, kā arī ir nodrošināti ar bezkontakta funkciju.

89. Pozīcijā "Bankomātu tīkli" uzrāda datus par statistisko datu sniedzēja izveidotajiem un apkalpotajiem bankomātu vadības centriem, kuros statistisko datu sniedzējs veic arī bankomātos atļauto transakciju autorizāciju, maksājumu informācijas apkopošanu un nosūtīšanu attiecīgajām starptautiskajām karšu organizācijām vai kredītiestādēm, ja šādas funkcijas nav uzticēts veikt specializētām organizācijām, piemēram, karšu centriem.

90. Pozīcijā "Tirdzniecības vietu (POS) termināļi" uzrāda statistisko datu sniedzēja apkalpotos termināļus. Šajā pozīcijā uzrāda tikai fiziski pieejamos termināļus, t.sk. pārvietojamos termināļus. Atsevišķi uzrāda maksājumu karšu un e-naudas karšu pieņemšanas termināļus.

91. Pozīcijā "Karšu pieņemšanas vietu termināļu tīkli" uzrāda informāciju par statistisko datu sniedzēja izveidotajiem un apkalpotajiem karšu pieņemšanas vietu vadības centriem, kuros statistisko datu sniedzējs veic arī karšu transakciju autorizāciju, maksājumu informācijas apkopošanu un nosūtīšanu attiecīgajām starptautiskajām karšu organizācijām, kredītiestādēm, e-naudas iestādēm vai maksājumu iestādēm, ja šādas funkcijas nav uzticēts veikt specializētām organizācijām, piemēram, karšu centriem.

92. Pozīcijā "E-naudas karšu termināļi" atsevišķi uzrāda e-naudas karšu uzlādes un atmaksas termināļus un e-naudas karšu maksājumu termināļus. E-naudas karšu maksājumu termināļu skaitā ietver arī tos EFTPOS termināļus, kuros iespējams veikt e-naudas transakcijas.

93. Pozīcijā "Internetā pieejamās karšu un e-naudas pieņemšanas vietas" uzrāda statistisko datu sniedzēja apkalpotās internetā pieejamās karšu un e-naudas

pieņemšanas vietas.

94. Pozīcijā "Atlikums e-naudas datu nesējos, ko izsniegušas e-naudas iestādes" uzrāda atlikumu e-naudas datu nesējos, ko izsniegušas kredītiestādes, e-naudas iestādes, maksājumu iestādes un citi maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kā arī e-naudas emitenti.

XIII. Ceturkšņa pārskata sagatavošanas prasības un kārtība

95. Ceturkšņa pārskatā uzrāda šādus statistisko datu sniedzēja klientu nosūtītos maksājumus:

95.1. klientu kredīta pārvedumi;

95.2. tiešā debeta maksājumi;

95.3. e-naudas maksājumi;

95.4. čeki.

96. Ceturkšņa pārskata 1., 2., 3. un 4. ailē uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu nosūtīto maksājumu, ietverot arī krāpnieciskos maksājumus, skaitu un apjomu atsevišķi *euro* un pārējās valūtās.

97. Ceturkšņa pārskatā sniedz statistiskos datus par statistisko datu sniedzēja klientu kredīta pārvedumiem, tiešo debetu, e-naudas maksājumiem un čekiem, ievērojot šo noteikumu IV nodaļā "Pusgada pārskata 1. daļas "Nosūtītie maksājumi" aizpildīšanas kārtība" norādīto informāciju attiecībā uz minētajiem maksājumu veidiem, ko tie ietver.

98. Ceturkšņa pārskatā klientu kredīta pārvedumus, kas uzsākti elektroniski, uzrāda dalījumā pēc to uzsākšanas veida – uzsākti attālināti vai klātienē.

XIV. Pusgada saīsinātā pārskata 1. daļas "Nosūtītie maksājumi" sagatavošanas prasības un kārtība

99. Pusgada saīsinātā pārskata 1. daļā "Nosūtītie maksājumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu nosūtītos maksājumus šādos maksājumu veidos:

- 99.1. klientu kredīta pārvedumi;
- 99.2. tiešā debeta maksājumi;
- 99.3. kartēm piesaistītie maksājumi;
- 99.4. skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu;
- 99.5. e-naudas maksājumi;
- 99.6. čeki;
- 99.7. bezkonta naudas pārvedumi;
- 99.8. pārējie maksājumu pakalpojumi;
- 99.9. maksājumu ierosināšanas pakalpojumi.

100. Pusgada saīsinātā pārskata 1. daļas "Nosūtītie maksājumi" sagatavošanā ievēro šādus principus:

- 100.1. 1., 2., 3. un 4. ailē uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu nosūtīto maksājumu (maksājumi ietver arī krāpnieciskos maksājumus) skaitu un apjomu atsevišķi *euro* un pārējās valūtās;
- 100.2. 5. un 6. ailē uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu nosūtīto krāpniecisko maksājumu skaitu un apjomu u *euro* un pārējās valūtās kopā.

101. Pozīcijā "Klientu kredīta pārvedumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu kredīta pārvedumus to uzsākšanas veidu dalījumā:

- 101.1. papīra dokumenta veidā uzsāktie, pamatojoties uz papīra dokumenta veidā iesniegtu maksājuma uzdevumu, vai tādi, kuru izpildei nepieciešama statistisko datu sniedzēja darbinieka iesaistīšana;
- 101.2. elektroniski uzsāktie, pamatojoties uz maksājuma uzdevumu, kurš iesniegts, neizmantojot papīra dokumentu, un kura izpildei nav nepieciešama statistisko datu sniedzēja darbinieka iesaistīšana;
- 101.3. maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēju uzsāktie, kas ietver tos statistisko datu sniedzēja klientu kredīta pārvedumus, kurus uzsācis cits maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzējs.

102. Klientu kredīta pārvedumus, kas uzsākti attālināti elektroniski, kā arī klātienē elektroniski, uzrāda dalījumā, vai tie ir autentificēti ar DLA vai bez DLA. Klientu kredīta pārvedumus, kas autentificēti bez DLA, papildus norāda dalījumā pēc iemesliem autentifikācijai bez DLA.

103. Pozīcijā "Klientu kredīta pārvedumi" uzrāda arī maksājumu transakcijas ar skaidro naudu vienā vai abās maksājuma transakcijas pusēs, maksājumu transakcijas starp statistisko datu sniedzēja viena klienta dažādu veidu kontiem, t.sk., lai sabalansētu kontus saistībā ar karšu ar kredīta vai atliktā debeta funkciju izmantošanu, un gadījumā, ja minētās maksājumu transakcijas izpilda, izmantojot kredīta pārvedumu.

104. Pozīcijā "Tiešā debeta maksājumi" uzrāda tiešā debeta pieprasījumus, kurus statistisko datu sniedzējam iesniedzis saņēmējs (kreditors). Šajā pozīcijā uzrāda gan vienreizējus, gan atkārtotus tiešā debeta pieprasījumus. Atkārtotu tiešā debeta maksājumu gadījumos uzrāda katru individuālo tiešā debeta pieprasījumu.

105. Datus pozīcijā "Tiešā debeta maksājumi" atkarībā no klienta iepriekš sniegtās piekrišanas formas tiešā debeta maksājumu veikšanai uzrāda dalījumā:

105.1. piekrišana elektroniska pilnvarojuma veidā;

105.2. piekrišana citā veidā.

106. Pozīcijā "Kartēm piesaistītie maksājumi" uzrāda maksājumus ar statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm ar maksājumu funkciju karšu pieņemšanas vietu fiziskajos termināļos, internetā pieejamās karšu pieņemšanas vietās un izmantojot tālruni. Šajā pozīcijā uzrāda arī kartēm piesaistītos maksājumus, kas veikti ar kartēm, kuras statistisko datu sniedzējs izdevis sadarbībā ar tirgotājiem, bet neuzrāda atpakaļ nosūtītos maksājumus.

107. Pozīcijā "Kartēm piesaistītie maksājumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm piesaistītos maksājumus to uzsākšanas veida dalījumā:

107.1. uzsākti attālināti neelektroniski un klātienē neelektroniski;

107.2. uzsākti attālināti elektroniski un klātienē elektroniski.

108. Kartēm piesaistītajiem maksājumiem, kuri uzsākti klātienē elektroniski, kā arī attālināti elektroniski, atsevišķi uzrāda:

108.1. maksājumus dalījumā pēc izmantotās kartes funkcijas (debeta, kredīta un atliktā debeta);

108.2. maksājumus dalījumā, vai tie ir autentificēti ar DLA vai bez DLA;

108.3. autentificēšanas bez DLA iemeslus.

109. Pozīcijā "Skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu (izņemot e-naudas transakcijas)" uzrāda skaidrās naudas izņemšanas darījumus bankomātos vai pie maksājumu pakalpojumu sniedzēja, lietojot karti ar skaidrās naudas funkciju, kā arī skaidrās naudas izmaksu tirdzniecības vietu (POS) termināļos pie tirgotāja.

110. Pozīcijā "Skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu" darījumus uzrāda dalījumā atbilstoši izmantotās kartes funkcijai (debeta, kredīta un atliktā debeta).

111. Pozīcijā "E-naudas maksājumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu e-naudas pārvedumus no maksātāja e-naudas datu nesēja uz saņēmēja e-naudas datu nesēju.

112. E-naudas maksājumus, kas uzsākti gan attālināti, gan klātienē, uzrāda dalījumā, vai tie ir autentificēti ar DLA vai bez DLA, kā arī norāda autentificēšanas bez DLA iemeslus.

113. Pozīcijā "Čeki" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu samaksai iesniegtos čekus. Šajā pozīcijā uzrāda arī ceļojuma čekus, degvielas čekus, kredītiestādes tratas, parādzīmes, kā arī skaidrās naudas izmaksas pret čekiem. Neuzrāda skaidrās naudas izmaksu, lietojot kredītiestādes veidlapas, kā arī izlaistos, bet klīringā neiesniegtos čekus.

114. Pozīcijā "Bezkonta naudas pārvedumi" uzrāda naudas pārvedumus, kuri veikti, neizveidojot maksājumu kontu maksātāja vai maksājumu saņēmēja vārdā un kuru vienīgais mērķis ir nosūtīt noteiktu naudas summu saņēmējam vai maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas rīkojas saņēmēja vārdā, vai kuru rezultātā maksājumu pakalpojumu sniedzējs šo naudas summu saņem un dara pieejamu saņēmējam.

115. Pozīcijā "Pārējie maksājumu pakalpojumi" uzrāda tādus maksājumus, uz kuriem attiecas Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra Direktīva (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ja tie nav uzrādīti citās pozīcijās.

116. Pozīcija "Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi" attiecas uz statistisko datu sniedzēju, kurš ir sniedzis maksājuma ierosināšanas pakalpojumu. Šajā pozīcijā atsevišķi uzrāda informāciju dalījumā pēc ierosinātajiem maksājumu veidiem (kredīta pārvedumi vai citi maksājumi).

117. Maksājumu ierosināšanas pakalpojumus uzrāda dalījumā pēc maksājuma uzsākšanas veida un autentifikācijas metodes:

117.1. uzsākti attālināti (t.sk. autentificēti ar DLA vai bez DLA);

117.2. uzsākti klātienē (t.sk. autentificēti ar DLA vai bez DLA).

118. Krāpnieciskos nosūtītos maksājumus uzrāda identiski šajā noteikumu nodaļā noteiktajam maksājumiem piemērotajam dalījumam, krāpnieciskiem statistisko datu sniedzēja klientu kredīta pārvedumiem, tiešā debeta maksājumiem, kartēm piesaistītajiem maksājumiem, skaidrās naudas izņemšanai ar karti piesaistītu maksājuma instrumentu un e-naudas maksājumiem papildus uzrādot arī krāpniecisko maksājumu izcelsmes dalījumu atbilstoši šo noteikumu 27. punktam.

XV. Pusgada saīsinātā pārskata 2. daļas "Saņemtie maksājumi" sagatavošanas prasības un kārtība

119. Pusgada saīsinātā pārskata 2. daļā "Saņemtie maksājumi" uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu saņemtos kartēm piesaistītos maksājumus.

120. Pusgada saīsinātā pārskata 2. daļas "Saņemtie maksājumi" sagatavošanā ievēro šādus principus:

120.1. 1., 2., 3. un 4. ailē uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu saņemto kartēm piesaistīto maksājumu (ietverot arī krāpnieciskos maksājumus) skaitu un apjomu atsevišķi *euro* un pārējās valūtās;

120.2. 5. un 6. ailē uzrāda statistisko datu sniedzēja klientu saņemto kartēm piesaistīto krāpniecisko maksājumu skaitu un apjomu *euro* un pārējās valūtās kopā.

121. Saņemtos kartēm piesaistītos maksājumus uzrāda detalizēti dalījumā pēc to uzsākšanas veida, bet neuzrāda atpakaļ nosūtītos maksājumus:

121.1. uzsākti neelektroniski, t.sk. klātienē un attālināti;

121.2. uzsākti elektroniski, t.sk. klātienē un attālināti.

122. Saņemtajiem kartēm piesaistītajiem maksājumiem, kuri uzsākti klātienē elektroniski, kā arī attālināti elektroniski, atsevišķi uzrāda:

122.1. dalījumu pēc izmantotās kartes funkcijas (debita, kredīta un atliktā debeta);

122.2. dalījumu, vai tie ir autentificēti ar DLA vai bez DLA;

122.3. autentificēšanas bez DLA iemeslus.

123. Saņemtos krāpnieciskos kartēm piesaistītos maksājumus uzrāda identiski šajā noteikumu nodaļā noteiktajam kartēm piesaistīto maksājumu dalījumam, papildus uzrādot arī krāpniecisko kartēm piesaistīto maksājumu izcelsmes dalījumu atbilstoši šo noteikumu 27. punktam.

XVI. Pusgada saīsinātā pārskata 3. daļas "Krāpšanas izraisītie zaudējumi saistību turētājam" sagatavošanas prasības un kārtība

124. Krāpšanas izraisītie zaudējumi saistību turētājam ir maksājumu pakalpojumu sniedzējam, maksājumu pakalpojumu izmantotājam vai citai personai radušies zaudējumi, kas atspoguļo faktisko krāpšanas ietekmi uz naudas plūsmu. Krāpšanas izraisītos zaudējumus attiecina uz to periodu, kurā zaudējumi reģistrēti statistisko datu sniedzēja grāmatvedības uzskaitē.

125. Statistisko datu sniedzējs, kas sniedz vai par iepriekšējiem periodiem pusgada saīsinātā pārskata 1. vai 2. daļā ir sniedzis statistiskos datus par krāpnieciskiem maksājumiem, pusgada saīsinātā pārskata 3. daļā sniedz katram maksājumu veidam atbilstošu informāciju par krāpšanas izraisītajiem zaudējumiem saistību turētājam šādā dalījumā:

125.1. maksājumu pakalpojumu sniedzējam (statistisko datu sniedzējam) radušies zaudējumi;

125.2. maksājumu pakalpojumu izmantotājam (maksātājam vai maksājuma saņēmējam) radušies zaudējumi;

125.3. citām personām radušies zaudējumi.

XVII. Pusgada saīsinātā pārskata 4. daļas "Konta informācijas pakalpojumi" sagatavošanas prasības un kārtība

126. Pozīcijā "Konta informācijas pakalpojuma sniedzēja klientu skaits kopā" uzrāda to statistisko datu sniedzēja klientu skaitu, kuri izmanto konta informācijas pakalpojumu.

127. Pozīcijā "Kontu skaits, kam piekļuve bijusi no konta informācijas pakalpojuma sniedzējiem" uzrāda to statistisko datu sniedzēja klientu kontu skaitu, kuriem attiecīgajā pārskata periodā bijusi piekļuve no citiem konta informācijas pakalpojumu sniedzējiem.

XVIII. Noslēguma jautājumi

128. Atzīt par spēku zaudējušiem Latvijas Bankas 2021. gada 11. jūnija noteikumus Nr. 195 "Maksājumu statistikas pārskatu par klientu maksājumiem sagatavošanas noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2021, Nr. 115).

129. Statistisko datu par 2022. gada 4. ceturksni un 2. pusgadu iesniegšanai piemēro Latvijas Bankas 2021. gada 11. jūnija noteikumus Nr. 195 "Maksājumu statistikas pārskatu par klientu maksājumiem sagatavošanas noteikumi". Šajā punktā minētos statistiskos datus iesniedz Latvijas Bankai attiecīgi līdz 2023. gada 20. janvārim un 25. janvārim.

130. Noteikumi stājas spēkā 2023. gada 1. janvārī.

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

1. pielikums
Latvijas Bankas 2022. gada 13. jūnijā
noteikumiem Nr. 208

Statistisko datu par klientu maksājumiem pusgada pārskats

par 20____. gada ____ . pusgadu
(perioda pēdējais datums – 30. jūnijs vai 31. decembris)

Iesniedz Latvijas Bankai

Statistisko datu sniedzēja nosaukums _____

Kods | | | | | | | | | | | | | |

1. daļa. Nosūtītie klientu maksājumi (ietver 1.1.–1.7. pārskata daļu)

1.1. daļa. Nosūtītie klientu kredīta pārvedumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR;	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Saņēmēja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
					Skaitlis	Apioms	Skaitlis	Apioms	Skaitlis	Apioms

		kopā – T)		valsts kods	Skaits	(eūro)	Skaits	(eūro)	Skaits	(eūro)
A	B	C	D	E	1	2	3	4	5	6
Klientu kredīta pārvedumi (11.1200.000+11.2000.000)	11.0000.000	T	T	W0						
papīra dokumenta veidā uzsāktie	11.1200.000	T	T							
elektroniski uzsāktie = (11.2100.000+11.2200.000) = (11.2000.100+11.2000.200)	11.2000.000	T	T	W0						
uzsākti, grupējot failos	11.2100.000	T	T							
uzsākti kā individuāli maksājumi (11.2210.000+11.2220.000+11.2230.000)	11.2200.000	T	T	W0						
izmantojot internetbanku pakalpojumus	11.2210.000	T	T							
<i>t.sk. e-komercijas maksājumi</i>	11.2211.000	T	T							
izmantojot bankomātus vai citus termināļus	11.2220.000	T	T							
izmantojot mobilo maksājumu risinājumu	11.2230.000	T	T							
<i>t.sk. izmantojot mobilo maksājumu risinājumu (P2P)</i>	11.2231.000	T	T							
Zibmaksājumi										
izmantojot internetbanku pakalpojumus	11.2210.000	T	shēmas* kods							
<i>t.sk. e-komercijas maksājumi</i>	11.2211.000	T	shēmas* kods							
izmantojot bankomātus vai citus termināļus	11.2220.000	T	shēmas* kods							
izmantojot mobilo maksājumu risinājumu	11.2230.000	T	shēmas* kods							
<i>t.sk. izmantojot mobilo maksājumu risinājumu (P2P)</i>	11.2231.000	T	shēmas* kods							
citu maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēju uzsāktie klientu kredīta pārvedumi	11.5000.000	T	T							
elektroniski uzsāktie klientu kredīta pārvedumi autentifikācijas dalījumā										
autentificēti ar DLA	11.2000.100	R/NR	shēmas kods							
autentificēti bez DLA 11.2000.(201+202+203+204+205+206+207+208)	11.2000.200	R/NR	shēmas kods							

elektroniski uzsāktie klientu kredīta pārvedumi, kas autentificēti bez DLA, iemeslu dalījumā (shēmās kopā)										
zemas vērtības darījumi	11.2000.201	R	T							
bezkontakta zemas vērtības darījumi	11.2000.202	NR	T							
maksājums sev	11.2000.203	R/NR	T							
uzticams maksājuma saņēmējs	11.2000.204	R/NR	T							
atkārtoti darījumi	11.2000.205	R/NR	T							
nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis	11.2000.206	NR	T							
droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli	11.2000.207	R	T							
darījumu riska analīze	11.2000.208	R	T							
elektroniski uzsākti klientu kredīta pārvedumi, kas autentificēti ar DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā										
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	11.2000.810	R/NR	shēmas kods		X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	11.2000.820	R/NR	shēmas kods		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu	11.2000.830	R/NR	shēmas kods		X	X	X	X		
elektroniski uzsākti klientu kredīta pārvedumi, kas autentificēti bez DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā										
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	11.2000.910	R/NR	shēmas kods		X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	11.2000.920	R/NR	shēmas kods		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu	11.2000.930	R/NR	shēmas kods		X	X	X	X		

* Norāda zibmaksājumu shēmas kodu.

1.2. daļa. Nosūtītie maksājumi (Tiešais debets)

(pārskata periodā)

Pozīcija	Pozīcijas	Shēmas kods /	Maksātāja	Maksājumi euro	Maksājumi pārējās	Krāpnieciski
----------	-----------	---------------	-----------	----------------	-------------------	--------------

(formulas norādītas informatīviem mērķiem)	kods	vai shēmas kopā – T	maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods			valūtās		maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
				Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
Tiešā debeta maksājumi = (12.2100.000+12.2200.000) = (12.0000.100+12.0000.200)	12.0000.000	T	W0						
uzsākti, grupējot failos	12.2100.000	T							
uzsākti kā individuāli maksājumi	12.2200.000	T							
Tiešā debeta maksājumam piekrišana sniegta ar elektronisko pilnvarojumu	12.0000.100	shēmas kods							
neautorizēti maksājumi	12.0000.140	shēmas kods		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas piekristu tiešā debeta maksājumam	12.0000.130	shēmas kods		X	X	X	X		
Tiešā debeta maksājumiem piekrišana sniegta citā veidā	12.0000.200	shēmas kods							
neautorizēti maksājumi	12.0000.240	shēmas kods		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas piekristu tiešā debeta maksājumam	12.0000.230	shēmas kods		X	X	X	X		

1.3. daļa. Nosūtītie kartēm piesaistītie maksājumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Tirgotāja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods Valsts kods	Tirdzniecības vietas valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
						Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	E	F	1	2	3	4	5	6
Kartei piesaistītie maksājumi (13.1000.000+13.2000.000)	13.0000.000	R/NR	T	W0	W0						
uzsākti neelektroniski	13.1000.000	R/NR	T								
uzsākti elektroniski = (13.2230.000+13.2223.000+13.2221.000+											

13.2229.000) = (13.2000.021+13.2000.022+13.2000.023) = (13.2000.100+13.2000.200)	13.2000.000	R/NR	T	W0	W0						
izmantojot mobilo maksājumu risinājumu	13.2230.000	R	T								
<i>t.sk. izmantojot mobilo maksājumu risinājumu (P2P)</i>	13.2231.000	R	T								
izmantojot EFTPOS	13.2223.000	NR	T								
<i>t.sk. bezkontakta maksājumi</i>	13.2227.000	NR	T								
<i>no tiem: NFC maksājumi</i>	13.2228.000	NR	T								
izmantojot bankomātus	13.2221.000	NR	T								
citā veidā	13.2229.000	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi kartes funkciju dalījumā											
kartes ar debeta funkciju	13.2000.021	R/NR	shēmas kods								
kartes ar atliktā debeta funkciju	13.2000.022	R/NR	shēmas kods								
kartes ar kredīta funkciju	13.2000.023	R/NR	shēmas kods								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi autentifikācijas dalījumā											
autentificēti ar DLA	13.2000.100	R/NR	shēmas kods								
autentificēti bez DLA 13.2000.(201+202+204+205+206+207+208+209+210)	13.2000.200	R/NR	shēmas kods								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti bez DLA, iemeslu dalījumā (shēmās kopā)											
zemas vērtības darījumi	13.2000.201	R	T								
bezkontakta zemas vērtības darījumi	13.2000.202	NR	T								
uzticams maksājuma saņēmējs	13.2000.204	R/NR	T								
atkārtoti darījumi	13.2000.205	R/NR	T								
nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis	13.2000.206	NR	T								
droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli	13.2000.207	R	T								
darījumu riska analīze	13.2000.208	R	T								

tirgotāju uzsāktas transakcijas	13.2000.209	R	T								
cits iemesls	13.2000.210	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti ar DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	13.2000.810	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	13.2000.811	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
karte nav saņemta	13.2000.812	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
viltota karte	13.2000.813	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
kartes datu zādzība	13.2000.814	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
citi	13.2000.816	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	13.2000.820	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu	13.2000.830	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti bez DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	13.2000.910	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	13.2000.911	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
karte nav saņemta	13.2000.912	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
viltota karte	13.2000.913	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
kartes datu zādzība	13.2000.914	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
citi	13.2000.916	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums			shēmas								

krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	13.2000.920	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu	13.2000.930	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		

1.4. daļa. Skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu (izņemot e-naudas transakcijas)

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Termināla atrašanās vietas valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
						Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	E	F	1	2	3	4	5	6
Skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu 14.0000.(021+022+023)	14.0000.000	T	T	W0	W0						
ar kartēm ar debeta funkciju	14.0000.021	T	shēmas kods								
ar kartēm ar atliktā debeta funkciju	14.0000.022	T	shēmas kods								
ar kartēm ar kredīta funkciju	14.0000.023	T	shēmas kods								
skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums (skaidrās naudas izņemšanai)	14.0000.810	T	shēmas kods			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	14.0000.811	T	shēmas kods			X	X	X	X		
karte nav saņemta	14.0000.812	T	shēmas kods			X	X	X	X		
viltota karte	14.0000.813	T	shēmas kods			X	X	X	X		

citi	14.0000.816	T	shēmas kods			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas izņemtu skaidro naudu	14.0000.830	T	shēmas kods			X	X	X	X		

1.5. daļa. Nosūtītie e-naudas maksājumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Saņēmēja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
				Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
E-naudas maksājumi = (15.1000.000+15.2000.000) = (15.0000.100+15.0000.200)	15.0000.000	R/NR	W0						
ar e-naudas kartēm, kurās var tieši glabāt e-naudu	15.1000.000	T							
ar e-naudas kontiem (15.2240.000+15.2230.000+15.2250.000)	15.2000.000	T	W0						
izmantojot piekļuvi ar karti ar e-naudas funkciju	15.2240.000	T							
izmantojot mobilo maksājumu risinājumu	15.2230.000	T							
<i>t.sk. izmantojot mobilo maksājumu risinājumu (P2P)</i>	15.2231.000	T							
cita piekļuve	15.2250.000	T							
e-naudas maksājumi autentifikācijas dalījumā									
autentificēti ar DLA	15.0000.100	R/NR							
autentificēti bez DLA = 15.0000.(201+202+203+204+205+206+207+208+209+210)	15.0000.200	R/NR							
e-naudas maksājumi, kas autentificēti bez DLA, iemeslu dalījumā									
zemas vērtības darījumi	15.0000.201	R							
bezkontakta zemas vērtības darījumi	15.0000.202	NR							
maksājums sev	15.0000.203	R							

uzticams maksājuma saņēmējs	15.0000.204	R/NR							
atkārtoti darījumi	15.0000.205	R/NR							
nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis	15.0000.206	NR							
droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli	15.0000.207	R							
darījumu riska analīze	15.0000.208	R							
tirgotāju uzsāktas transakcijas	15.0000.209	R							
cits iemesls	15.0000.210	R/NR							
e-naudas maksājumi, kas autentificēti ar DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā									
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	15.0000.810	R/NR		X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta e-naudas karte	15.0000.811	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas karte nav saņemta	15.0000.812	R/NR		X	X	X	X		
viltota e-naudas karte	15.0000.813	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas kartes datu zādzība	15.0000.814	R/NR		X	X	X	X		
neautorizēta e-naudas konta transakcija	15.0000.815	R/NR		X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	15.0000.820	R/NR		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu e-naudas maksājumu	15.0000.830	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas maksājumi, kas autentificēti bez DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā									
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	15.0000.910	R/NR		X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta e-naudas karte	15.0000.911	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas karte nav saņemta	15.0000.912	R/NR		X	X	X	X		
viltota e-naudas karte	15.0000.913	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas kartes datu zādzība	15.0000.914	R/NR		X	X	X	X		
neautorizēta e-naudas konta transakcija	15.0000.915	R/NR		X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	15.0000.920	R/NR		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu e-naudas maksājumu	15.0000.930	R/NR		X	X	X	X		

1.6. daļa. Čeki, nosūtītie bezkonta naudas pārvedumi un pārējie maksājumu pakalpojumi

(pārskata periodā)

Pozīcija	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē –NR; kopā – T)	Saņēmtāja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
				Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
Čeki	16.0000.000	T							
Bezkonta naudas pārvedumi	17.0000.000	T							
Pārējie maksājumu pakalpojumi (direktīvas (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū ietvaros)	18.0000.000	T							

1.7. daļa. Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti –R; klātienē –NR; kopā – T)	Maksātāja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
				Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi = (19.0000.100+19.0000.200) = (19.9100.000+19.9900.000)	19.0000.000	R/NR	W0						
Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi, kas autentificēti ar DLA	19.0000.100	R/NR							
Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi, kas autentificēti bez DLA	19.0000.200	R/NR							
Maksājumu veidu dalījumā									
klientu kredīta pārvedumi	19.9100.000	T							
citi	19.9900.000	T							

2. daļa. Saņemtie klientu maksājumi (ietver pārskata 2.1. un 2.2. daļu)

2.1. daļa. Saņemtie maksājumi dalījumā pa maksājumu veidiem

(pārskata periodā)

Pozīcija	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā –T)	Maksātāja (tiešā debeta maksājumiem – saņēmēja) maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
				Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
Klientu kredīta pārvedumi	21.0000.000	T						X	X
Tiešā debeta maksājumi	22.0000.000	T						X	X
E-naudas maksājumi	25.0000.000	T						X	X
Čeki	26.0000.000	T						X	X
Bezkonta naudas pārvedumi	27.0000.000	T						X	X
Pārējie maksājumu pakalpojumi	28.0000.000	T						X	X

2.2. daļa. Saņemtie kartēm piesaistītie maksājumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Kartes izdevēja iestādes valsts kods	Tirdzniecības vietas valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
						Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	E	F	1	2	3	4	5	6
Kartei piesaistītie maksājumi (23.1000.000+23.2000.000)	23.0000.000	R/NR	T	W0	W0						
uzsākti neelektroniski	23.1000.000	R/NR	T								
uzsākti elektroniski = (23.2223.000+23.2221.000+23.2229.000) = (23.2000.021+23.2000.022+23.2000.023) = (23.2000.100+23.2000.200)	23.2000.000	R/NR	T	W0	W0						
izmantojot EFTPOS	23.2223.000	NR	T								

izmantojot bankomātus	23.2221.000	NR	T								
citā veidā	23.2229.000	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi kartes funkciju dalījumā											
kartes ar debeta funkciju	23.2000.021	R/NR	shēmas kods								
kartes ar atliktā debeta funkciju	23.2000.022	R/NR	shēmas kods								
kartes ar kredīta funkciju	23.2000.023	R/NR	shēmas kods								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi autentifikācijas dalījumā											
autentificēti ar DLA	23.2000.100	R/NR	shēmas kods								
autentificēti bez DLA 23.2000.(201+202+205+206+207+208+209+210)	23.2000.200	R/NR	shēmas kods								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti bez DLA, iemeslu dalījumā (shēmās kopā)											
zemas vērtības darījumi	23.2000.201	R	T								
bezkontakta zemas vērtības darījumi	23.2000.202	NR	T								
atkārtoti darījumi	23.2000.205	R/NR	T								
nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis	23.2000.206	NR	T								
droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli	23.2000.207	R	T								
darījumu riska analīze	23.2000.208	R	T								
tirgotāju uzsāktas transakcijas	23.2000.209	R	T								
cits iemesls	23.2000.210	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti ar DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	23.2000.810	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	23.2000.811	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		

karte nav saņemta	23.2000.812	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
viltota karte	23.2000.813	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
kartes datu zādzība	23.2000.814	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
citi	23.2000.816	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	23.2000.820	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu	23.2000.830	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti bez DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	23.2000.910	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	23.2000.911	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
karte nav saņemta	23.2000.912	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
viltota karte	23.2000.913	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
kartes datu zādzība	23.2000.914	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
citi	23.2000.916	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	23.2000.920	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu	23.2000.930	R/NR	shēmas kods			X	X	X	X		

3. daļa. Krāpšanas izraisītie zaudējumi saistību turētājam

(pārskata periodā)

Pozīcija	Pozīcijas kods	Zaudējumi kopā (euro)
----------	----------------	-----------------------

A	B	1
Krāpniecisku klientu kredīta pārvedumu izraisītie zaudējumi	31.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	31.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs)	31.20.00	
Citi	31.30.00	
Krāpniecisku tiešā debeta maksājumu izraisītie zaudējumi	32.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	32.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksājuma saņēmējs)	32.20.00	
Citi	32.30.00	
Krāpniecisku kartēm piesaistīto maksājumu, par ko paziņo izdevēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, izraisītie zaudējumi	33.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	33.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs)	33.20.00	
Citi	33.30.00	
Krāpnieciskas skaidrās naudas izņemšanas ar karti piesaistītu maksājuma instrumentu izraisītie zaudējumi	34.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	34.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs)	34.20.00	
Citi	34.30.00	
Krāpniecisku e-naudas maksājumu izraisītie zaudējumi	35.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	35.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs)	35.20.00	
Citi	35.30.00	
Krāpniecisku kartēm piesaistīto maksājumu, par kuriem jāziņo pieņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, izraisītie zaudējumi	36.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	36.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (konta īpašnieks)	36.20.00	
Citi	36.30.00	

4. daļa. Transakcijas termināļos

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Termināļa atrašanās vietas valsts	Transakcijas <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā
--	-------------------	---	---

A		B	kods C	Skaitis 1	Apjoms (euro) 2
Transakcijas rezidentu maksājumu pakalpojumu sniedzēju termināļos ar statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm (41.10.00+41.20.00+41.30.00+41.40.00+41.50.00+41.60.00+41.70.00)		41.00.00	W0		
t.sk.	skaidrās naudas izmaksas no bankomātiem	41.10.00			
	skaidrās naudas iemaksas bankomātos	41.20.00			
	pārējās transakcijas bankomātos	41.30.00			
	maksājumi ar kartēm tirdzniecības vietu (POS) termināļos	41.40.00			
	e-naudas karšu uzlāde un atmaksa	41.50.00			
	e-naudas maksājumi ar e-naudas kartēm	41.60.00			
	skaidrās naudas izmaksas (<i>cash-back</i>), izmantojot tirdzniecības vietu (POS) termināļus	41.70.00	W0		
Transakcijas statistisko datu sniedzēja termināļos ar nerezidentu maksājumu pakalpojumu sniedzēju izdotajām kartēm (42.10.00+42.20.00+42.30.00+42.40.00+42.50.00+42.60.00+42.70.00)		42.00.00	W0		
t.sk.	skaidrās naudas izmaksas no bankomātiem	42.10.00			
	skaidrās naudas iemaksas bankomātos	42.20.00			
	pārējās transakcijas bankomātos	42.30.00			
	maksājumi ar kartēm tirdzniecības vietu (POS) termināļos	42.40.00			
	e-naudas karšu uzlāde un atmaksa	42.50.00			
	e-naudas maksājumi ar e-naudas kartēm	42.60.00			
	skaidrās naudas izmaksas (<i>cash-back</i>), izmantojot tirdzniecības vietu (POS) termināļus	42.70.00	W0		
Transakcijas nerezidentu maksājumu pakalpojumu sniedzēju termināļos ar statistisko datu sniedzēja izdotajām kartēm (43.10.00+43.20.00+43.30.00+43.40.00+43.50.00+43.60.00+43.70.00)		43.00.00	W0		
t.sk.	skaidrās naudas izmaksas no bankomātiem	43.10.00			
	skaidrās naudas iemaksas bankomātos	43.20.00			
	pārējās transakcijas bankomātos	43.30.00			
	maksājumi ar kartēm tirdzniecības vietu (POS) termināļos	43.40.00			
	e-naudas karšu uzlāde un atmaksa	43.50.00			
	e-naudas maksājumi ar e-naudas kartēm	43.60.00			
	skaidrās naudas izmaksas (<i>cash-back</i>), izmantojot tirdzniecības vietu (POS) termināļus	43.70.00	W0		

5. daļa. Kases transakcijas un grāmatojumi, pārējie maksājumu veidi

(pārskata periodā)

Pozīcija	Pozīcijas	Transakcijas euro	Transakcijas pārējās valūtās
----------	-----------	-------------------	------------------------------

(formulas norādītas informatīviem mērķiem)	kods	Skaitis	Apjoms (euro)	Skaitis	Apjoms (euro)
A	B	1	2	3	4
Skaidrā nauda (51.10.00+51.20.00)	51.00.00				
iemaksas kasē	51.10.00				
izmaksas no kases	51.20.00				
Grāmatojumi (52.10.00+52.20.00)	52.00.00				
kredīta grāmatojumi	52.10.00				
debita grāmatojumi	52.20.00				
Pārējie maksājumu veidi (ārpus direktīvas (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū ietvaram)	59.00.00				

6. daļa. Konta informācijas pakalpojums

(pārskata periodā)

Pozīcija	Pozīcijas kods	Valsts kods	Skaitis
A	B	C	1
Konta informācijas pakalpojumu sniedzēja klientu skaits	61.00.00		
To kontu skaits, kuriem piekļuve bijusi no konta informācijas pakalpojumu sniedzējiem	62.00.00		

7. daļa. Klientu kontu skaits, statistisko datu sniedzēja biroju skaits

(pārskata perioda beigās)

Pozīcija	Pozīcijas kods	Kopā	t.sk. norēķiniem euro
A	B	1	2
Noguldījumu uz nakti skaits	71.00.00		
t.sk.			
internetā pieejamo noguldījumu uz nakti skaits	71.10.00		
pārvedamo noguldījumu skaits	71.20.00		
t.sk.			
internetā pieejamo pārvedamo noguldījumu skaits	71.21.00		
Klientu maksājumu kontu skaits	72.00.00		
Klientu e-naudas kontu skaits	73.00.00		

Pārskata sniedzēja biroju skaits	79.00.00		X
----------------------------------	----------	--	---

8. daļa. Kartes

(pārskata perioda beigās)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Skaits
A	B	C	1
Kartes ar skaidrās naudas funkciju	81.00.00	T	
Kartes ar maksājumu funkciju	82.00.00	shēmas kods	
t.sk.			
kartes ar debeta funkciju	82.10.00	shēmas kods	
kartes ar atliktā debeta funkciju	82.20.00	shēmas kods	
kartes ar kredīta funkciju	82.30.00	shēmas kods	
Kartes ar e-naudas funkciju (83.10.00+83.20.00)	83.00.00	T	
kartes, kurās var glabāt e-naudu	83.10.00	T	
t.sk. vismaz vienreiz uzlādētas	83.11.00	T	
kartes ar pieeju e-naudai, kas glabājas e-naudas kontā	83.20.00	T	
Karšu kopskaits (neatkarīgi no kartes funkciju skaita)	84.00.00	T	
t.sk.			
kartes ar maksājumu, skaidrās naudas un e-naudas funkciju apvienojumu	84.10.00	T	
bezkontakta maksājumu kartes	84.20.00	T	

9. daļa. Termināļi, to tīkli un internetā pieejamās karšu un e-naudas pieņemšanas vietas, e-naudas atlikums datu nesējos

(pārskata perioda beigās)

Pozīcija	Pozīcijas kods	Termināļa atrašanās vietas valsts kods	Skaits	Apjoms (euro)
A	B	C	1	2
Bankomāti	91.00.00			X
t.sk.				
ar skaidrās naudas izmaksas funkciju	91.10.00			X
ar kredīta pārveduma funkciju	91.20.00			X

	ar skaidras naudas iemaksas funkciju	91.30.00			X
	ar bezkontakta funkciju	91.40.00			X
Bankomātu tīkli		92.00.00	W0		X
Tirdzniecības vietu (POS) termināļi		93.00.00			X
t.sk.	EFTPOS termināļi	93.10.00			X
	t.sk. EFTPOS termināļi, kuros var veikt e-naudas darījumus	93.20.00			X
	t.sk. EFTPOS termināļi, kuros var veikt bezkontakta darījumus	93.30.00			X
Karšu pieņemšanas vietu termināļu tīkli		94.00.00	W0		X
e-naudas karšu termināļi		95.00.00			X
t.sk.	e-naudas karšu uzlādes/atmaksas termināļi	95.10.00			X
	e-naudas karšu maksājumu termināļi	95.20.00			X
Internetā pieejamās karšu un e-naudas pieņemšanas vietas		96.00.00	W0		X
e-naudas atlikums datu nesējos		97.00.00	W0	X	

Izpildītājs

(vārds, uzvārds; tālruna numurs; e-pasta adrese)

Iesniegšanas
datums

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

2. pielikums
Latvijas Bankas 2022. gada 13. jūnija
noteikumiem Nr. 208

Statistisko datu par klientu maksājumiem ceturkšņa pārskats

par 20____. gada _____. ceturksni
(pārskata ceturksnis)

Iesniedz Latvijas Bankai

Statistisko datu sniedzēja nosaukums _____

Kods

Nosūtītie klientu maksājumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Shēmas kods vai shēmas kopā (T)	Saņēmēja (tiešā debeta maksājumiem – maksātāja) maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās	
					Skaits	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaits	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	E	1	2	3	4
Klientu kredīta pārvedumi	11.0000.000	T	T					
<i>t.sk. elektroniski uzsākti</i>	11.2000.000	R/NR	T					
Tiešā debeta maksājumi	12.0000.000	T	T					
E-naudas maksājumi	15.0000.000	T	T					
Čeki	16.0000.000	T	T					

Izpildītājs

(vārds, uzvārds; e-pasta adrese; tālruna numurs)

Iesniegšanas
datums

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

3. pielikums
Latvijas Bankas 2022. gada 13. jūnija
noteikumiem Nr. 208

Statistisko datu par klientu maksājumiem, sniedzot datus samazinātā apjomā, pusgada pārskats

par 20____. gada ____ . pusgadu

Iesniedz Latvijas Bankai

(perioda pēdējais datums – 30. jūnijs vai 31. decembris)

Statistisko datu sniedzēja nosaukums _____

Kods

1. daļa. Nosūtītie klientu maksājumi (ietver 1.1.–1.7. pārskata daļu)

1.1. daļa. Nosūtītie klientu kredīta pārvedumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Saņēmēja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
					Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	E	1	2	3	4	5	6
Klientu kredīta pārvedumi (11.1200.000+11.2000.000)	11.0000.000	T	T	W0						
papīra dokumenta veidā uzsāktie	11.1200.000	T	T							
elektroniski uzsāktie (11.2000.100+11.2000.200)	11.2000.000	T	T	W0						
citu maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēju uzsāktie klientu kredīta pārvedumi	11.5000.000	T	T							
elektroniski uzsāktie klientu kredīta pārvedumi autentifikācijas dalījumā										
autentificēti ar DLA	11.2000.100	R/NR	T							
autentificēti bez DLA =11.2000.(201+202+203+204+205+206+207+208)	11.2000.200	R/NR	T							
elektroniski uzsāktie klientu kredīta pārvedumi, kas autentificēti bez DLA, iemeslu dalījumā										
zemas vērtības darījumi	11.2000.201	R	T							
bezkontakta zemas vērtības darījumi	11.2000.202	NR	T							
maksājums sev	11.2000.203	R/NR	T							
uzticams maksājuma saņēmējs	11.2000.204	R/NR	T							
atkārtoti darījumi	11.2000.205	R/NR	T							

nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis	11.2000.206	NR	T							
droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli	11.2000.207	R	T							
darījumu riska analīze	11.2000.208	R	T							
elektroniski uzsākti klientu kredīta pārvedumi, kas autentificēti ar DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā										
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	11.2000.810	R/NR	T		X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	11.2000.820	R/NR	T		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu	11.2000.830	R/NR	T		X	X	X	X		
elektroniski uzsākti klientu kredīta pārvedumi, kas autentificēti bez DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā										
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	11.2000.910	R/NR	T		X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	11.2000.920	R/NR	T		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas izdod maksājuma uzdevumu	11.2000.930	R/NR	T		X	X	X	X		

1.2. daļa. Nosūtītie maksājumi (tiešais debets)

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Maksātāja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
				Skaits	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaits	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaits	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
Tiešā debeta maksājumi (12.0000.100+12.0000.200)	12.0000.000	T	W0						

tiešā debeta maksājumiem piekrišana sniegta ar elektronisko pilnvarojumu	12.0000.100	T							
neautorizēti maksājumi	12.0000.140	T		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas piekristu tiešā debeta maksājumam	12.0000.130	T		X	X	X	X		
tiešā debeta maksājumiem piekrišana sniegta citā veidā	12.0000.200	T							
neautorizēti maksājumi	12.0000.240	T		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas piekristu tiešā debeta maksājumam	12.0000.230	T		X	X	X	X		

1.3. daļa. Nosūtītie kartēm piesaistītie maksājumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Tirgotāja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Tirdzniecības vietas valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
						Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	E	F	1	2	3	4	5	6
Kartei piesaistītie maksājumi (13.1000.000+13.2000.000)	13.0000.000	R/NR	T	W0	W0						
uzsākti neelektroniski	13.1000.000	R/NR	T								
uzsākti elektroniski = (13.2000.021+13.2000.022+13.2000.023) = (13.2000.100+13.2000.200)	13.2000.000	R/NR	T	W0	W0						
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi kartes funkciju dalījumā											

kartes ar debeta funkciju	13.2000.021	R/NR	T								
kartes ar atliktā debeta funkciju	13.2000.022	R/NR	T								
kartes ar kredīta funkciju	13.2000.023	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi autentifikācijas dalījumā											
autentificēti ar DLA	13.2000.100	R/NR	T								
autentificēti bez DLA =13.2000.(201+202+204+205+206+207+208+209+210)	13.2000.200	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti bez DLA, iemeslu dalījumā (shēmās kopā)											
zemas vērtības darījumi	13.2000.201	R	T								
bezkontakta zemas vērtības darījumi	13.2000.202	NR	T								
uzticams maksājuma saņēmējs	13.2000.204	R/NR	T								
atkārtoti darījumi	13.2000.205	R/NR	T								
nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis	13.2000.206	NR	T								
droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli	13.2000.207	R	T								
darījumu riska analīze	13.2000.208	R	T								
tirgotāju uzsāktas transakcijas	13.2000.209	R	T								
cits iemesls	13.2000.210	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti ar DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	13.2000.810	R/NR	T			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	13.2000.811	R/NR	T			X	X	X	X		
karte nav saņemta	13.2000.812	R/NR	T			X	X	X	X		
viltota karte	13.2000.813	R/NR	T			X	X	X	X		
kartes datu zādzība	13.2000.814	R/NR	T			X	X	X	X		
citi	13.2000.816	R/NR	T			X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	13.2000.820	R/NR	T			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu	13.2000.830	R/NR	T			X	X	X	X		
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti bez DLA, krāpniecisku											

maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	13.2000.910	R/NR	T			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	13.2000.911	R/NR	T			X	X	X	X		
karte nav saņemta	13.2000.912	R/NR	T			X	X	X	X		
viltota karte	13.2000.913	R/NR	T			X	X	X	X		
kartes datu zādzība	13.2000.914	R/NR	T			X	X	X	X		
citi	13.2000.916	R/NR	T			X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	13.2000.920	R/NR	T			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu	13.2000.930	R/NR	T			X	X	X	X		

1.4. daļa. Skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu (izņemot e-naudas transakcijas)

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Termināla atrašanās vietas valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
						Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	E	F	1	2	3	4	5	6
Skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu (14.0000.021+14.0000.022+14.0000.023)	14.0000.000	T	T	W0	W0						
ar kartēm ar debeta funkciju	14.0000.021	T	T								
ar kartēm ar atliktā debeta funkciju	14.0000.022	T	T								
ar kartēm ar kredīta funkciju	14.0000.023	T	T								
skaidrās naudas izņemšana ar kartei piesaistītu maksājuma instrumentu krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums (skaidrās naudas izņemšanai)	14.0000.810	T	T			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	14.0000.811	T	T			X	X	X	X		
karte nav saņemta	14.0000.812	T	T			X	X	X	X		
viltota karte	14.0000.813	T	T			X	X	X	X		

citi	14.0000.816	T	T			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas izņemtu skaidro naudu	14.0000.830	T	T			X	X	X	X		

1.5. daļa. Nosūtītie e-naudas maksājumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Saņēmēja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
				Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
E-naudas maksājumi (15.0000.100+15.0000.200)	15.0000.000	R/NR	W0						
<i>e-naudas maksājumi autentifikācijas dalījumā</i>									
autentificēti ar DLA	15.0000.100	R/NR							
autentificēti bez DLA 15.0000.(201+202+203+204+205+206+207+208+209+210)	15.0000.200	R/NR							
<i>e-naudas maksājumi, kas autentificēti bez DLA, iemeslu dalījumā</i>									
zemas vērtības darījumi	15.0000.201	R							
bezkontakta zemas vērtības darījumi	15.0000.202	NR							
maksājums sev	15.0000.203	R							
uzticams maksājuma saņēmējs	15.0000.204	R/NR							
atkārtoti darījumi	15.0000.205	R/NR							
nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis	15.0000.206	NR							
droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli	15.0000.207	R							
darījumu riska analīze	15.0000.208	R							
tirgotāju uzsāktas transakcijas	15.0000.209	R							
cits iemesls	15.0000.210	R/NR							
<i>e-naudas maksājumi, kas autentificēti ar DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā</i>									

krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	15.0000.810	R/NR		X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta e-naudas karte	15.0000.811	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas karte nav saņemta	15.0000.812	R/NR		X	X	X	X		
viltota e-naudas karte	15.0000.813	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas kartes datu zādzība	15.0000.814	R/NR		X	X	X	X		
neautorizēta e-naudas konta transakcija	15.0000.815	R/NR		X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	15.0000.820	R/NR		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu e-naudas maksājumu	15.0000.830	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas maksājumi, kas autentificēti bez DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā									
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	15.0000.910	R/NR		X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta e-naudas karte	15.0000.911	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas karte nav saņemta	15.0000.912	R/NR		X	X	X	X		
viltota e-naudas karte	15.0000.913	R/NR		X	X	X	X		
e-naudas kartes datu zādzība	15.0000.914	R/NR		X	X	X	X		
neautorizēta e-naudas konta transakcija	15.0000.915	R/NR		X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	15.0000.920	R/NR		X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu e-naudas maksājumu	15.0000.930	R/NR		X	X	X	X		

1.6. daļa. Čeki, nosūtītie bezkonta naudas pārvedumi un pārējie maksājumu pakalpojumi

(pārskata periodā)

Pozīcija	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Saņēmeņa maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
				Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
Čeki	16.0000.000	T							
Bezkonta naudas pārvedumi	17.0000.000	T							
Pārējie maksājumu pakalpojumi (direktīvas (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū ietvaros)	18.0000.000	T							

1.7. daļa. Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Maksātāja maksājuma pakalpojuma sniedzēja valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
				Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi = (19.0000.100+19.0000.200) = (19.9100.000+19.9900.000)	19.0000.000	R/NR	W0						
Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi, kas autentificēti ar DLA	19.0000.100	R/NR							
Maksājumu ierosināšanas pakalpojumi, kas autentificēti bez DLA	19.0000.200	R/NR							
Maksājumu veidu dalījumā									
klientu kredīta pārvedumi	19.9100.000	T							
citi	19.9900.000	T							

2. daļa. Saņemtie kartēm piesaistītie maksājumi

(pārskata periodā)

Pozīcija (formulas norādītas informatīviem mērķiem)	Pozīcijas kods	Uzsākšanas veida kods (attālināti – R; klātienē – NR; kopā – T)	Shēmas kods vai shēmas kopā – T	Kartes izdevēja iestādes valsts kods	Tirdzniecības vietas valsts kods	Maksājumi <i>euro</i>		Maksājumi pārējās valūtās		Krāpnieciski maksājumi <i>euro</i> un pārējās valūtās kopā	
						Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)	Skaitis	Apjoms (<i>euro</i>)
A	B	C	D	E	F	1	2	3	4	5	6
Kartei piesaistītie maksājumi (23.1000.000+23.2000.000)	23.0000.000	R/NR	T	W0	W0						
uzsākti neelektroniski	23.1000.000	R/NR	T								
uzsākti elektroniski = (23.2000.021+23.2000.022+23.2000.023) = (23.2000.100+23.2000.200)	23.2000.000	R/NR	T	W0	W0						

elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi kartes funkciju dalījumā											
kartes ar debeta funkciju	23.2000.021	R/NR	T								
kartes ar atliktā debeta funkciju	23.2000.022	R/NR	T								
kartes ar kredīta funkciju	23.2000.023	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi autentifikācijas dalījumā											
autentificēti ar DLA	23.2000.100	R/NR	T								
autentificēti bez DLA 23.2000.(201+202+205+206+207+208+209+210)	23.2000.200	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti bez DLA, iemeslu dalījumā (shēmās kopā)											
zemas vērtības darījumi	23.2000.201	R	T								
bezkontakta zemas vērtības darījumi	23.2000.202	NR	T								
atkārtoti darījumi	23.2000.205	R/NR	T								
nepieskatīts transporta vai autostāvvietu maksas iekasēšanas terminālis	23.2000.206	NR	T								
droši korporatīvo maksājumu procesi un protokoli	23.2000.207	R	T								
darījumu riska analīze	23.2000.208	R	T								
tirgotāju uzsāktas transakcijas	23.2000.209	R	T								
cits iemesls	23.2000.210	R/NR	T								
elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti ar DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	23.2000.810	R/NR	T			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	23.2000.811	R/NR	T			X	X	X	X		
karte nav saņemta	23.2000.812	R/NR	T			X	X	X	X		
viltota karte	23.2000.813	R/NR	T			X	X	X	X		
kartes datu zādzība	23.2000.814	R/NR	T			X	X	X	X		
citi	23.2000.816	R/NR	T			X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	23.2000.820	R/NR	T			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu	23.2000.830	R/NR	T			X	X	X	X		

elektroniski uzsāktie kartēm piesaistītie maksājumi, kas autentificēti bez DLA, krāpniecisku maksājumu izcelsmes dalījumā											
krāpnieka izdots maksājuma uzdevums	23.2000.910	R/NR	T			X	X	X	X		
nozaudēta vai zagta karte	23.2000.911	R/NR	T			X	X	X	X		
karte nav saņemta	23.2000.912	R/NR	T			X	X	X	X		
viltota karte	23.2000.913	R/NR	T			X	X	X	X		
kartes datu zādzība	23.2000.914	R/NR	T			X	X	X	X		
citi	23.2000.916	R/NR	T			X	X	X	X		
krāpnieka mainīts maksājuma uzdevums	23.2000.920	R/NR	T			X	X	X	X		
manipulēšana ar maksātāju, lai tas veiktu kartes maksājumu	23.2000.930	R/NR	T			X	X	X	X		

3. daļa. Krāpšanas izraisītie zaudējumi saistību turētājam

(pārskata periodā)

Pozīcija	Pozīcijas kods	Zaudējumi kopā (euro)
A	B	1
Krāpniecisku klientu kredīta pārvedumu izraisītie zaudējumi	31.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	31.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs)	31.20.00	
Citi	31.30.00	
Krāpniecisku tiešā debeta maksājumu izraisītie zaudējumi	32.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	32.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksājuma saņēmējs)	32.20.00	
Citi	32.30.00	
Krāpniecisku kartēm piesaistīto maksājumu, par ko paziņo izdevēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, izraisītie zaudējumi	33.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	33.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs)	33.20.00	
Citi	33.30.00	
Krāpnieciskas skaidrās naudas izņemšanas ar karti piesaistītu maksājuma instrumentu izraisītie zaudējumi	34.00.00	

Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	34.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs)	34.20.00	
Citi	34.30.00	
Krāpniecisku e-naudas maksājumu izraisītie zaudējumi	35.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	35.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (maksātājs)	35.20.00	
Citi	35.30.00	
Krāpniecisku kartēm piesaistīto maksājumu, par kuriem jāziņo pieņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, izraisītie zaudējumi	36.00.00	
Maksājumu pakalpojumu sniedzējs (statistisko datu sniedzējs)	36.10.00	
Maksājumu pakalpojumu izmantotājs (konta īpašnieks)	36.20.00	
Citi	36.30.00	

4. daļa. Konta informācijas pakalpojums

(pārskata periodā)

Pozīcija	Pozīcijas kods	Valsts kods	Skaits
A	B	C	1
Konta informācijas pakalpojumu sniedzēja klientu skaits	61.00.00		
To kontu skaits, kuriem piekļuve bijusi no konta informācijas pakalpojumu sniedzējiem	62.00.00		

Izpildītājs

(vārds, uzvārds; e-pasta adrese; tālruņa numurs)

Iesniegšanas
datums

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*