



# **SISÄLTÖOHJE MAKSULIIKETILASTON RAPORTOINTIA VARTEN (MATI)**

**Versio 1.0.11 (27.11.2017)**

**Voimassa 1.1.2017 alkaen  
(raportoitavan periodin alkupäivämäärä)**

## Versiohistoria

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
1.0	21.8.2013	1.1.2014-	Ensimmäinen versio ohjeesta suomeksi.
1.0.1	18.3.2014	1.1.2014-	Täsmennetty määrittäyksiä, ulkoasu päivitetty.
1.0.2	8.4.2014	1.1.2014-	Taulu 4 kohta 2(s.12): tarkennettu, että sis. TARGET2 kautta lähetetyt asiakasmaksut.  Taulu 5, kohta d) käteistapahtumat(s.23): tarkennettu, että raportoinnin suorittaa kortin liikkeeseenlaskija (issuer).  Taulu 6, kohdat 6.1 ja 15 (s.25 ja 26): tarkennettu verkkopankkisopimusten raportointia.
1.0.3	7.5.2014	1.1.2014	Korjattu 4. luvussa maksutapahtuman suomenkielistä määritelmää  Korjauksia, tarkennuksia
1.0.4	28.5.2014	1.1.2014	Korjattu taulun 4 c) korttimaksut jaottelua havainnollistamaan paremmin tietuemuotoa
1.0.5	13.8.2014	1.1.2014	Lisätty maksulaitoksille Taulu1, Maksutilit.  Muokattu Taulun 7 KIPA luvun jaottelua selkeämmäksi  korjattu kirjoitusvirhe taulu 4: kohta a) 6.  korjattu kirjoitusvirhe ASLA e)13.
1.0.6	4.9.2014	1.1.2014	Tarkennettu Taulun 6 (ASLA-tietue) ohjetta e)sopimukset.  Muutettu Taulun 7 (KIPA) ohjeistusta vastaamaan uutta koodilistaa.
1.0.7	13.10.2014	1.1.2014	Siirretty lause ”Jos kyseessä on ns. valuuttamaksu pankin sisällä tai kotimaisten pankkien välillä, tulee nämä

			myös raportoida” taulusta 7 tauluun 4 a) 2.
1.0.8	25.11.2014	1.1.2014	<p>Tarkennettu yleisiä ohjeita.</p> <p>Tarkennettu taulua 2: kohta 3.3. sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti</p> <p>Lisätty ohje virtuaalisten korttien raportoinnista tauluun 4, kohtaan d)20. Kyseisiä kortteja ei raportoida tauluun 2.</p> <p>4a) tilisiirtoihin sisältyy jatkuvan luoton siirto tilille.</p> <p>4a) tilisiirtojen jaottelu kahteen ryhmään</p> <p>4.2.1 kohtaan sisältyy myös verkkomaksupainikemaksut</p> <p>4 g) Tarkennettu yksinkertaisia tilikirjauksia</p> <p>6) Tarkennettu maksupäättevarmuuksia</p> <p>Taulun 4 kohtaa a)2 tarkennettu</p>
1.0.9	30.12.2015	1.1.2014	<p>Tarkennettu yleisiä ohjeita.</p> <p>2. Tarkennettu 2.1.1 ja 2.1.2 -kohtien määrittämiä. Lisätty tietoa tulevasta muutoksesta vuoden 2016 MATI-tiedonkeruuseen.</p> <p>3. Tarkennettu taulun yleistä ohjetta</p> <p>3b) tarkennettu 'maksupäätteet, myyntipisteiden maksupäätteet' määrittämiä.</p> <p>4a) Tilisiirto: tarkennettu määrittämiä alajaotteluille</p> <p>4b) Suoraveloitukset: raportoidun jaottelun määrittämiä täsmennetty</p> <p>4c) offline/online korttitapahtumien määrittämiä</p>

			<p>tarkennettu, erilliset kohdat 17-18 poistettu</p> <p>4 Käteistapahtumat: otsikkotasoa muokattu, määrityksiä tarkennettu</p> <p>6b) verkkomaksupainike: määritystä tarkennettu</p> <p>6c) Tarkennettu kohtaa 8. lähetetyt verkkolaskut Poistettu kohta 9. vastaanotetut verkkolaskut</p>
1.0.10	5.12.2016	1.1.2016	<p>Kuluttajan maksutilin siirtojen lukumäärän kentät on lisätty TILI tietueeseen Yhdistelmäkorttien luokka on lisätty MATO tietueeseen ja korttien luokitteluohjetta on täsmennetty.</p>
1.0.11	27.11.2017	1.1.2017	<p>Kuluttajan maksutileihin liittyvien tietojen raportointi alkaa vuonna 2018 vuoden 2017 tietojen osalta.</p> <p>Täsmennetty pikasiirtomaksujen luokittelua. Muutos on vapaaehtoinen vuodelle 2017</p> <p>Täsmennetty käteistapahtumien, korttien ja korttimaksujen luokitteluja ja raportointia.</p> <p>Täsmennetty nimityksiä ja ohjeistuksia ASLA-taulussa.</p>



## Sisältöohje maksuliiketilaston raportointia varten (MATI)

---

### Sisällys

Versiohistoria .....	2
Yleisiä ohjeita .....	7
1. Maksutilit (TILI -tietue).....	9
2. Maksukortit toiminnoittain (MATO -tietue) .....	11
3. Päätelaitteet (LAMP -tietue) .....	14
a) Tilisiirtoautomaatit (maittain) .....	14
b) Maksupäätteet, myyntipisteen maksupäätte (maittain).....	14
c) Sähköisen rahan päätelaitteet (maittain).....	15
4. Maksuinstrumenttien käytön indikaattoreita (MIK1 ja MIK2 -tietueet).....	16
a) Tilisiirto.....	16
b) Suoraveloitukset .....	18
c) Korttimaksut kotimaisten liikkeelle laskijoiden korteilla .....	19
d) Sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat .....	21
e) Sekit.....	22
f) Muut maksuinstrumentit.....	22
g) Yksinkertaiset tilikirjaukset .....	22
h) Maksumääräykset (Money remittances) .....	23
i) Tapahtumat tietoliikenne, digitaali- tai IT laitteella.....	23
5. Maksupäätteiden käytön indikaattoreita (MAKA -tietue) .....	24
a) Tapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit.....	24
b) Tapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit.....	25
c) Tapahtumat ulkomaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit.....	26
d) Muut käteistapahtumat.....	27
6. Asiakassovellukset ja sähköinen laskutus (ASLA -tietue).....	29
a) Yritysassiakaspalvelut .....	29

b) Yksityisasiakkaille ja ammatinharjoittajille tarjottavat palvelut .....	30
c) Verkkolaskut .....	30
d) Suoramaksut .....	31
e) Sopimukset .....	31
7. Kirjeenvaihtajapankkimaksut, asiakasmaksut (KIPA -tietue) .....	32



## Yleisiä ohjeita

---

Tämä Suomen Pankin raportointiohje koskee Suomessa toimivia maksupalveluntarjoajia. Toimija kuuluu raportointijoukkoon, mikäli:

- Toimijalla on Finanssivalvonnan luottolaitostoimilupa tai toimija on ulkomaisen luottolaitoksen sivuliike Suomessa ja
- toimija on Suomessa osallisena maksujärjestelmässä
  - tai laskee Suomessa liikkeeseen maksukortteja tai muita maksuvälineitä
  - tai laskee liikkeeseen sähköistä rahaa

TAI

- Toimijalla on Finanssivalvonnan maksulaitostoimilupa tai toimija on ulkomaisen maksulaitoksen sivuliike Suomessa ja harjoittaa maksulaitoslain (297/2010) 1 §:ssä tarkoitettua toimintaa, eli esimerkiksi:
- toteuttaa/välittää maksutapahtumia
  - tai laskee Suomessa liikkeeseen maksukortteja tai muita maksuvälineitä
  - tai laskee liikkeeseen sähköistä rahaa

Suomen Pankin tiedonhankintavaltuudet perustuvat EKP:n asetukseen (EKP/2013/43) ja suuntaviivoihin maksuliiketilastoista (ECB/2014/15) sekä lakiin Suomen Pankista (214/1998, §26 ja §28). Asetuksen artiklan 3 mukaan ”Varsinainen tiedonantajien joukko antaa tilastotiedot sen jäsenvaltion kansalliselle keskuspankille, jossa tiedonantajalla on kotipaikka”.

Samaan tiedonkeruuseen on yhdistetty myös muita maksuliikkeeseen liittyviä raportointivelvoitteita. Maksulaitoslain (297/2010) 9 a §:n perusteella maksutilejä tarjoavan maksulaitoksen on tarjottava tilinsiirtopalvelua ja raportoitava siitä Finanssivalvonnalle luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014, **muutokset 1054/2016 ja 448/2017**) 15 a luvun 2-7 §:n mukaisesti.

Tietoja käytetään Suomen Pankissa ja Euroopan keskuspankissa<sup>1</sup> maksuliiketilastojen kokoamiseen Suomesta ja koko euroalueelta. Lisäksi osa datasta toimitetaan Tilastokeskukselle (aggregoidusti) ja Finanssiala ry:lle (jäsenien antamien valtakirjojen perusteella) heidän tilastojulkaisujaan varten. Maksulaitosten ja perusmaksutilien tilinsiirtopalvelun osalta tiedot välitetään myös Finanssivalvonnalle. Perusmaksutilien siirtojen osalta Finanssivalvonta raportoi tiedot edelleen Euroopan komissiolle.

Muita raportointia käsitteleviä dokumentteja ovat MATI-tiedonkeruun tietuemuoto (tekninen ohje), koodilistat, raportoitavat tiedot -luettelo (havainnollistamaan raportoitavia tietoja) ja esimerkkiraportti. Ajantasaiset ohjeet löytyvät osoitteesta:

<https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/raportointiohjeet/maksuliiketilastot>

Taulujen numerointi noudattaa mahdollisimman tarkasti EKP:n asetuksen numerointia. Suomen Pankki kokoaa osan tiedoista muita kanavia pitkin, joten sen vuoksi asetuksen taulut 6 ja 7 puuttuvat maksupalveluntarjoajilta kysyttävistä tiedoista.

Tauluihin 2 ja 3 raportoidaan ajanjakson loppua kuvaava saldo, eli raportointiajanjakson lopussa olevan viimeisen päivän tilanne.

Taulukoihin 4, 5, 6 ja 7 raportoidaan ajanjakson aikana kumuloitunut virta maksutapahtumia, eli raportointiajanjakson aikana saavutettu kokonaisvirta. Tiedot tapahtumien arvosta kerätään euroissa,

---

<sup>1</sup> Blue book maksuliiketilasto <http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1000001981>

sisältäen myös valuutoissa suoritettut tapahtumat. Taulussa 7 kysytään tapahtumien arvo euroissa valuutoittain jaoteltuna.

**Mikäli teillä ei ole raportoitavaa jonkin maksupalvelun osalta, raportoitava kohta jätetään tyhjäksi (ei raportoida nollia).**

Päällekkäisen raportoinnin välttämiseksi pyydämme maksulaitoksia ilmoittamaan (esim. kommenttikentässä), mikäli maksulaitoksen välittämät tapahtumat toteutetaan Suomessa toimivan pankin kautta, jolloin ne sisältyvät myös kyseisen pankin raportointiin lukuihin.

Jaottelu maittain on merkitty kyselylomakkeessa erikseen niiden kohtien osalta, jotka kyseistä jaottelua vaativat. Muissa kohdissa tulee ilmoittaa kokonaislukumäärä/arvo.

Erilaisissa maksupalveluissa, ellei toisin ole mainittu, sovelletaan seuraavia periaatteita siihen, mikä osapuoli tulkitaan tapahtuman lähettäjäksi:

- (a) lähetetyt tilisiirrot lasketaan maksajan puolella;
- (b) lähetetyt suoraveloitukset lasketaan maksunsaajan puolella;
- (c) lähetetyt sekkit lasketaan maksunsaajan puolella;
- (d) lähetetyt korttitapahtumat lasketaan maksajan eli kortin liikkeeseen laskeneella puolella;
- (e) sähköisellä rahalla suoritettut maksutapahtumat lasketaan toimeksiantokanavasta riippuen joko maksajan tai maksunsaajan puolella. Jos maksutapahtuma lasketaan maksajan (maksunsaajan) puolella lähetettyinä tapahtumina, se on laskettava maksunsaajan (maksajan) puolella vastaanotettuina tapahtumina.





## 1. Maksutilit (TILI -tietue)

---

**Taulun 1 tiedot raportoidaan ainoastaan maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseen laskijoiden toimesta.** Luottolaitokset raportoivat vastaavat tiedot MATI tiedonkeruun sijaan RATI -raportoinnin yhteydessä kuukausittain.

Tauluun Isisältyvät kantatiedot koskevat tilannetta jakson lopussa eli tarkasteltavan kalenterivuoden viimeisenä pankkipäivänä. Liikkeeseen laskettujen sähköisen rahan tallenteiden arvoa koskevat indikaattorit kootaan euromääräisinä, ja ne koskevat kaikkien valuuttojen määräisiä maksutallenteita.

## Suomessa toimivien maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseen laskijoiden maksutilit

### 1. Maksutilien lukumäärä

Maksutilien lukumäärä kalenterivuoden viimeisenä pankkipäivänä. 'Maksutilillä' tarkoitetaan samaa kuin direktiivin 2007/64/EY 4 artiklassa.

### 2. Sähköisen rahan tilien lukumäärä

Sähköisen rahan tilien lukumäärä kalenterivuoden viimeisenä pankkipäivänä. Tilejä, joille tallennetaan sähköistä rahaa. Tilinhaltija voi käyttää tilin saldoa suorittaakseen maksuja ja siirtääkseen varoja tililtä toiselle. Näihin ei lueta kortteja, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan.

### 3. Liikkeeseen lasketun sähköisen rahan tallenteiden arvo

Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijan liikkeeseen laskeman ja muiden yhteisöjen kuin liikkeeseenlaskijan - myös muiden sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden kuin kyseisen liikkeeseenlaskijan - hallussa olevan sähköisen rahan arvo raportointikauden lopussa.

### 4. Siirrettyjen kuluttajan maksutilien lukumäärä

Luottolaitoslain (610/2014) 15 a luvussa tarkoitettussa tilinsiirtopalvelussa siirrettyjen kuluttajan maksutilien lukumäärä kalenterivuoden aikana. Maksulaitoslain (297/2010) 9 a §:n perusteella maksutilejä tarjoavan maksulaitoksen on tarjottava tilinsiirtopalvelua kuluttajille ja raportoitava siitä Finanssivalvonnalle luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 a luvun 2-7 §:n mukaisesti. Vain siirtävä palveluntarjoaja, eli se luottolaitos jossa tili aikaisemmin sijaitsi, raportoi tähän.

Kuluttajan maksutilillä tarkoitetaan tässä yhteydessä yhden tai useamman kuluttajan (eli luonnollisen henkilön, joka toimii pääasiallisesti sellaisessa tarkoituksessa, joka ei kuulu hänen elinkeino-tai ammattitoimintaansa) nimissä olevaa direktiivin 2014/92/EU määrittämää maksutiliä (mm. 1, 2 ja 9 artiklat).

**Kuluttajan maksutileihin liittyvien tietojen raportointi alkaa vuonna 2018 vuoden 2017 tietojen osalta.**

### 5. Evätyjen kuluttajien maksutilien siirtohakemusten lukumäärä

Luottolaitoslain (610/2014) 15 a luvussa tarkoitettussa tilinsiirtopalvelussa evätyjen kuluttajien maksutilien siirtohakemusten lukumäärä kalenterivuoden aikana. Maksulaitoslain (297/2010) 9 a §:n perusteella maksutilejä tarjoavan maksulaitoksen on tarjottava tilinsiirtopalvelua kuluttajille ja raportoitava siitä Finanssivalvonnalle luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 a luvun 2-7 §:n mukaisesti.

Vain siirtävä palveluntarjoaja ilmoittaa.

Kuluttajan maksutilillä tarkoitetaan tässä yhteydessä yhden tai useamman kuluttajan (eli luonnollisen henkilön, joka toimii pääasiallisesti sellaisessa tarkoituksessa, joka ei kuulu hänen elinkeino- tai ammattitoimintaansa) nimissä olevaa direktiivin 2014/92/EU määrittämää maksutiliä (mm. 1, 2 ja 9 artiklat).

Kuluttajan maksutileihin liittyvien tietojen raportointi alkaa vuonna 2018 vuoden 2017 tietojen osalta.



## 2. Maksukortit toiminnoittain (MATO -tietue)

---

Taulu 2 sisältää maksukortit toiminnoittain, ja ne raportoi kortin liikkeeseenlaskija (issuer). Suomessa maksupalveluntarjoajaksi rekisteröitynyt liikkeeseenlaskija raportoi korttien määrän raportointiajanjakson lopussa. Korttien lukumäärä raportoidaan niiden sisältämien ominaisuuksien mukaan.

Toiminnoittain raportoitujen korttien yhteislukumäärä voi olla suurempi kuin kohdan "korttien lukumäärä yhteensä", jos samalla kortilla on useampia toimintoja. Eli jos kortti sisältää useita ominaisuuksia, se raportoidaan kussakin alakategoriassa, kuitenkin siten, että jos kortissa on maksuaika- tai luottotoiminto, niin kategorioista "Maksuaikatoiminnolla varustettu kortti" ja "Luottotoiminnolla varustettu kortti", valitaan vain toinen. Samaa korttia ei siis pidä raportoida kumpaankin kategoriaan.

"Korttien lukumäärä yhteensä" ei välttämättä ole kohtien "käteistoiminnolla varustetut kortit", "maksutoiminnolla varustetut kortit" ja "sähköisellä rahatoiminnolla varustetut kortit" summa, koska nämä vaihtoehdot eivät välttämättä ole toisiaan poissulkevat.

Korttien liikkeeseenlaskija (issuer) raportoi huolimatta kortinhaltijan kotimaasta tai korttiin liitetyn tilin sijaintimaasta.

Korttien lukumäärät ilmoitetaan huolimatta siitä, milloin ne on laskettu liikkeelle tai siitä onko niitä käytetty. Vanhentuneita tai kierrosta poisvedettyjä kortteja ei lasketa mukaan.

Myös korttiohjelmien osana, eli kolmen ja neljän osapuolen ohjelmissa, liikkeeseen lasketut kortit ilmoitetaan.

Kauppiaiden liikkeeseen laskemia kortteja (eli vähittäiskaupan kortteja) ei ilmoiteta, ellei niitä ole laskettu liikkeeseen yhteistyössä maksupalveluntarjoajan kanssa.

## Suomessa liikkeeseen lasketut kortit (korttien lukumäärä)

### 1. Käteistoiminnolla varustettu kortti

Kortti, jonka avulla kortinhaltija voi nostaa käteisrahaa pankkiautomaatilta ja/tai tallettaa käteisrahaa pankkiautomaatille.

### 2. Maksutoiminnolla varustettu kortti (pl. kortit, joissa on vain sähköinen rahatoiminto)

Kortti, jossa on vähintään yksi seuraavista toiminnoista: käteismaksutoiminto, maksuaikatoiminto tai luottotoiminto. Kortissa voi olla sähköinen rahatoiminto tai muita toimintoja, mutta kortteja, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto, ei lueta tähän luokkaan.

#### 2.1 Käteismaksutoiminnolla varustettu kortti (debit)

Kortti, jolla kortinhaltija voi maksaa tekemänsä ostokset suoraan ja välittömästi omalta tililtään riippumatta siitä, pitääkö tiliä kortin liikkeeseenlaskija vai jokin muu tahon.

Käteismaksutoiminnolla varustettu kortti voidaan liittää tiliin, jossa on lisäominaisuutena ylitysoikeus. Käteismaksutoiminnolla varustettujen korttien lukumäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien korttien kokonaismäärää eikä niiden tilien lukumäärää, joihin kortit on liitetty.

Käteismaksutoiminnolla varustetun kortin erona luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla kortinhaltijan tekemät ostokset veloitetaan suoraan tämän käyttötilillä olevista varoista.

#### 2.1.1 Online-debit kortit

Kortit, joilla maksettaessa tilille tehdään katevarmennus. Käytettävissä oleva saldo vähenee maksun verran.

#### 2.1.2 Offline-debit kortit

Kortit, joilla maksettaessa katevarausta tililtä ei aina tehdä ostoksen yhteydessä.

### 2.2 Maksuaikatoiminnolla varustettu kortti (delayed debit)

Kortti, jolla kortinhaltija voi maksaa tekemänsä ostokset kortin liikkeeseenlaskijan pitämältä tililtä tiettyyn sallittuun rajaan saakka (ml. käteisnostot). Tämän tilin saldo maksetaan kokonaan ennalta määritetyn jakson päättyessä. Kortinhaltijalta veloitetaan yleensä vuosimaksu.

Maksuaikatoiminnolla varustetun kortin erona luotto- tai käteismaksutoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla myönnetään luottolimiitti, mutta otettu velka veloitetaan maksamaan ennalta määritetyn ajanjakson päättyessä. Tämän tyyppistä korttia kutsutaan usein 'maksuaikakortiksi'. Jos kortissa on luottotoiminto, sitä ei raportoida tässä, vaan kohdassa 2.3 Luottotoiminnolla varustettu kortti (credit).

### 2.3 Luottotoiminnolla varustettu kortti (credit)

Kortti, jolla kortinhaltija voi tehdä ostoksia, ja joissain tapauksissa myös nostaa käteisrahaa ennalta sovittuun rajaan saakka. Myönnetty luotto voidaan maksaa kokonaan tietyn ajanjakson päättyessä, tai se voidaan maksaa osittain; tällöin saldo katsotaan jatkuvaksi luotoksi, josta maksetaan yleensä korkoa.

Luottotoiminnolla varustetun kortin erona käteismaksu- tai maksuaikatoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla kortinhaltijalle myönnetään jatkuvan luoton mahdollistava luottolimiitti.

## 3. Sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti

Kortti, joka mahdollistaa sähköisellä rahalla suoritettavat tapahtumat. Tähän luetaan kortit, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, ja kortit, jotka mahdollistavat pääsyn e-rahatileille tallennettuun sähköiseen rahaan. Ks. myös taulusta 4 sähköisen rahan määritelmä.

Virtuaalisia kortteja ei raportoida taulussa 2, vaan ainoastaan virtuaalisten korttien tapahtumat raportoidaan taulussa 4 kohdassa "Sähköisellä rahalla suoritettavat tapahtumat: Sähköisen rahan tililtä"

#### 3.1 Kortit, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan

Sähköinen raha, joka on sähköisen rahan haltijan hallussa olevalla kortilla. Eli kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan.

#### 3.2 Kortit, jotka mahdollistavat pääsyn e-rahatileillä sijaitsevaan sähköiseen rahaan

Sähköisen rahan tilit ovat tilejä, joille tallennetaan sähköistä rahaa. Tilinhaltija voi käyttää tilin saldoa suorittaakseen maksuja ja siirtääkseen varoja tililtä toiselle. Näihin ei lueta kortteja, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan.

#### 3.3 Sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti, joka on ladattu vähintään kerran

Sähköisellä rahatoiminnolla varustettu kortti, joka on ladattu vähintään kerran, ja jota voidaan siis pitää aktivoituna. Latauksen voidaan katsoa osoittavan, että sähköistä rahatoimintoa aiotaan käyttää. Lataus on voitu suorittaa aiemmin kuin raportoitavana vuonna. Kortin tulee lisäksi olla voimassa raportoitavan vuoden lopussa.

Jos kortti tulee latauksen lisäksi aktivoida, aktivointi tulkitaan toiminnoksi, jonka jälkeen kortti lasketaan vähintään kerran ladattuihin.

#### 4. Korttien lukumäärä yhteensä (toimintojen lukumäärästä riippumatta)

Liikkeessä olevien fyysisten korttien kokonaismäärä. Niissä voi olla yksi tai useampi seuraavista toiminnoista: käteis-, käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminto tai sähköinen rahatoiminto.

##### 4.1 Kortit, joissa EMV-yhteensopivuus

Korttien/muovien/tarrojen todellinen lukumäärä, jotka sisältävät EMV-yhteensopivan sirun.

##### 4.2 Kortit, joissa pelkästään magneettijuova

Liikkeelle lasketut kortit, joissa on pelkästään magneettijuova.

#### 5. Yhdistelmäkortit, joissa on sekä käteismaksu- että maksuaika- tai luottotoiminto

Kortit, jossa on ominaisuutena käytettävissä sekä käteismaksu- (debit) että maksuaika- (delayed debit) tai luottotoiminto (credit) ilmoitetaan tässä luokassa. Tämä luokka kattaa Suomessa tyypilliset yhdistelmäkortit.

#### 6. Kortit, joissa on sekä käteismaksu- ja käteistoiminto että sähköinen rahatoiminto

Maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskema kortti, jossa ovat yhdistettyinä käteis- ja käteismaksutoiminto sekä sähköinen rahatoiminto.

#### 7. Kortit, joissa lähimaksuominaisuus (NFC, Near Field Communication)

Maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskema kortti, jossa on lähimaksuominaisuus.



### 3. Päätelaitteet (LAMP -tietue)

---

Taulussa 3 raportoidaan suomalaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamien maksupäätteiden ja tilisiirtoautomaattien lukumäärät Suomessa ja ulkomailla. Maksupäätteiden lukumäärän raportoi maksutapahtumanhyvittäjä (Acquirer). Tapahtumahyvittäjä selvittää laitteiden ja päätteiden todellisen lukumäärän asiakkailtaan, mikäli tämä luku ei ole suoraan saatavissa tapahtumahyvittäjältä itseltään.

Kaikki kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamat maksupäätteet/automaatit raportoidaan sisältäen kaikki laitteet ja päätteet sekä kotimaassa että ulkomailla. Maajaottelu viittaa maksupäätteen/automaatin fyysiseen sijaintimaahan.

Maksupalvelun tarjoajien ulkomaisten tytäryhtiöiden tai sivukonttoreiden tarjoamien palveluiden kattamia laitteita ja päätteitä ei raportoida emoyhtiön/konsernin kotimaassa.

Jokainen maksupäätte lasketaan yksittäin, vaikka saman tyyppisiä päätteitä olisi useampi saman kauppiaan tiloissa.

Jos tilisiirtoautomaatissa on useampi kuin yksi toiminto, se lasketaan jokaisessa asianomaisessa alaluokassa. Tilisiirtoautomaattien kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin alaluokkien summa. Jottei samoja tilisiirtoautomaatteja laskettaisi kahteen kertaan, alaluokkia ei pidä laskea yhteen.

Jos maksupäätteessä on useampi kuin yksi toiminto, se lasketaan jokaisessa asianomaisessa alaluokassa. Maksupäätteiden kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin alaluokkien summa. Jottei samoja maksupäätteitä laskettaisi kahteen kertaan, alaluokkia ei pidä laskea yhteen.

Jos sähköisen rahan päätelaitteessa on useampi kuin yksi toiminto, se lasketaan jokaisessa asianomaisessa alaluokassa. Sähköisen rahan päätelaitteiden kokonaismäärä voi siis olla pienempi kuin alaluokkien summa. Jottei samoja sähköisen rahan päätelaitteita laskettaisi kahteen kertaan, alaluokkia ei pidä laskea yhteen.

### Suomessa toimivien maksupalveluntarjoajien tarjoamat laitteet ja maksupäätteet

#### a) Tilisiirtoautomaatit (maittain)

Sähkömekaaninen laite, jonka avulla hyväksytyt käyttäjät voivat nostaa käteisrahaa tileiltään ja/tai käyttää muita palveluita.

##### 1. Tilisiirtotoiminnolla varustettu pankkiautomaatti (maittain)

Pankkiautomaatti, jonka avulla hyväksytyt käyttäjät voivat tehdä tilisiirtoja maksukorttia käyttäen.

#### b) Maksupäätteet, myyntipisteen maksupäätte (maittain)

Myyntipistelaite on laite, jonka avulla maksukortteja voidaan käyttää fyysisessä (ei virtuaalisessa) myyntipisteessä. Tieto maksusta voidaan saada joko manuaalisesti tai paperitositteella taikka sähköisesti eli elektronisen maksuveloitujärjestelmän välityksellä.

'Maksupäätteet, myyntipisteiden maksupäätte' on yläluokka. Jos kaikki maksupäätteet ovat konekielisiä, tämä luokka on yhtä suuri kuin alla oleva luokka 'Koneelliset maksupäätteet EFTPOS'.

## 2. Koneelliset maksupäätteet EFTPOS (maittain)

Elektronisen maksuveloitujärjestelmän päätteet, jotka vastaanottavat maksutiedot sähköisesti. Päätteet on voitu suunnitella välittämään tällaisia maksutietoja joko online-tilassa, jolloin maksulupaa pyydetään reaaliaikaisesti, tai offline-tilassa. Näihin luetaan myös miehittämättömät päätteet.

Tarkoituksena on raportoida, kuinka monta päätelaitetta on lähettänyt tapahtumia raportointivuoden aikana.

## 3. Sähköisen rahan hyväksyvät maksupäätteet (maittain)

Tämä kohta sisältää vain sellaiset sähköisen rahan maksupäätteet, jotka sisältävät kaksoisominaisuuden eli maksupäätteet, jotka toimivat sekä EFTPOS-päätteinä että sähköisen rahan päätteinä.

## c) Sähköisen rahan päätelaitteet (maittain)

Päätelaite, jonka avulla sähköisen rahan liikkeeseenlaskija voi siirtää sähköistä raha-arvoa sähköisellä rahatoiminnolla varustetulle kortille ja päinvastoin tai kortin saldosta maksunsaajan saldoon. Sisältää myyntipisteiden maksupäätteet, joissa sähköisen rahan toiminto sekä päätteet, joissa pelkästään sähköisen rahan toiminto.

## 4 Sähköisen rahakortin lataamis- ja purkamispäätteet (maittain)

Päätte, jonka avulla sähköisen rahan liikkeeseenlaskija voi siirtää sähköistä raha-arvoa sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltijalle, ja päinvastoin, eli jota käytetään kortin lataamiseen ja purkamiseen.

## 5. Sähköisen rahakortin hyväksyvät maksupäätteet (maittain)

Päätte, jonka avulla henkilöt, joilla on sähköistä rahaa sähköisellä rahatoiminnolla varustetulla kortilla, voivat siirtää sähköistä raha-arvoa omasta saldostaan kauppiaan tai jonkin toisen maksunsaajan saldoon.



#### 4. Maksuinstrumenttien käytön indikaattoreita (MIK1 ja MIK2 -tietueet)

---

Tilastoon kerätään kotimaisten asiakasliiketoimintaan liittyen maksutapahtumien yhteenlasketut lukumäärät ja arvot pois lukien rahoituslaitosten väliset maksutapahtumat. Tapahtumat kerätään maksuinstrumenttityypeittäin maakohtaisella jaottelulla. Kohtaan muut maksuinstrumentit voidaan raportoida esimerkiksi pankin ulkomaille toimittamat maksutoimeksiammot tai muita vastaavia maksamiseen liittyviä maksamisen palveluita, joita ei jo raportoida tämän kyselyn muissa kohdissa. Muut maksuinstrumentit raportoidaan kohdassa 24 ja 25.

Maksutapahtuman voivat käynnistää muut kuin rahalaitokset kenelle tahansa, tai maksupalveluntarjoaja vastapuolestaan ei-rahailaitos. Tähän sisältyvät myös:

- (a) maksutapahtumat, jotka välitetään eri maksupalvelun tarjoajien ylläpitämien tilien välillä, esimerkiksi tapahtuma, jossa maksu on lähetetty toiselle maksupalvelun tarjoajalle tai maksujärjestelmään.
- (b) maksutapahtumat, jotka tapahtuvat saman maksupalveluntarjoajan ylläpitämien kahden tilin välillä saman maksupalveluntarjoajan sisällä (esim. "on-us"-tapahtumat).

Yhden tilinhaltijan tilien väliset siirrot sekä erityyppisten tilien väliset siirrot lasketaan mukaan, ja ne jaotellaan käytetyn instrumenttityypin mukaan. Omien tilien väliset siirrot raportoidaan maksuinstrumentteittain riippumatta tilimuodosta. Nämä sisältävät esimerkiksi siirrot käyttö- ja säästötilien välillä.

Maksutapahtumat, jotka on lähetetty eräsiirtoina, raportoidaan yksittäisen tapahtuman tasolla.

Rajat ylittävät maksutapahtumat luetaan tilastoihin mukaan. Tiedot muunnetaan euroiksi käyttäen EKP:n viitekurssia tai maksutapahtumiin käytettyä valuuttakurssia.

Rahavirtojen suunta riippuu maksupalvelusta ja toimeksiantokanavasta:

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

Kirjeenvaihtajapankkitoimintaa käsittelevät luvut raportoidaan vain taulussa 7.

### Tapahtumat maksuinstrumenttityypeittäin

#### a) Tilisiirto

Maksupalvelu, jonka avulla maksaja voi valtuuttaa laitoksen, jossa hänen tilinsä on, siirtämään varoja maksunsaajalle. Se on maksumääräys tai useiden maksumääräysten sarja, jonka tarkoituksena on asettaa varoja maksunsaajan käytettäväksi. Sekä maksumääräys että siinä yksilöidyt varat siirtyvät maksajan



maksupalveluntarjoajalta vastaanottajan eli maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle, mahdollisesti useiden muiden välittäjinä toimivien laitosten ja/tai yhden tai useamman maksu- ja selvitysjärjestelmän välityksellä.

Tilisiirtoihin luetaan maksutapahtumat, joihin sisältyy yhdessä päässä tai molemmissa päässä käteisrahaa ja joissa käytetään tilisiirtomaksupalvelua. Niihin luetaan myös tilisiirrot, jotka on käynnistetty pankkiautomaatilla tilisiirtotoimintoa käyttäen. Tilisiirtoihin luetaan myös katteen siirto luottokortilta tilille sekä muiden jatkuvien luottojen siirto tilille.

Tilisiirtoja kysytään kahdella eri jaotellulla a) SEPA/ei-SEPA sekä b) paperiset/sähköiset toimeksiannot. Näiden kohtien tulee olla yhteenlaskettuna yhtä suuret (1. + 2. = 3. + 4.1 + 4.2).

Pikasiirrot raportoidaan erikseen kohdassa 5. Kirjeenvaihtajapankkimaksut raportoidaan erikseen taulussa 7.

## 1. Lähetetyt SEPA-tilisiirrot (SCT) (maittain)

Tilisiirrot, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 260/2012 yhtenäisen euromaksualueen (SEPA) tilisiirtoille asetetut vaatimukset ja jotka ovat suoritettu SEPA-standardien mukaisesti kahden tilin välillä. Mikäli tilisiirto kirjataan maksupalveluntarjoajan sisäisenä siirtona, pidetään sitä SEPA-siirtona, jos maksutoimeksianto on annettu SEPA-muodossa.

## 2. Lähetetyt muut kuin SEPA-tilisiirrot (maittain)

Tilisiirrot, jotka eivät täytä yhtenäisen euromaksualueen (SEPA) tilisiirtoille asetettuja vaatimuksia, esim. entiset kansalliset tilisiirrot sekä TARGET2:n kautta lähetetyt asiakasmaksut. Jos kyseessä on ns. valuuttamaksu pankkiryhmän sisäisillä järjestelmillä, tulee nämä myös raportoida.

## 3. Paperiset tilisiirtotoimeksiannot (maittain)

Tilisiirrot, jotka maksaja toimittaa paperilla maksupalveluntarjoajalle. Tilisiirto lasketaan paperiseksi toimeksiannoksi myös, mikäli sen toteuttaminen on vaatinut manuaalista käsittelyä.

## 4. Sähköiset tilisiirtotoimeksiannot (maittain)

Tilisiirrot, jotka maksaja toimittaa ilman paperilomakkeita eli sähköisesti. Näihin luetaan telefaksilla, puhelinpankin välityksellä tai muilla tavoilla toimitetut toimeksiannot, jos ne muunnetaan sähköisiksi maksuiksi ilman manuaalista käsittelyä.

Näihin luetaan alun perin paperiset pysyväistoimeksiannot, jotka on muunnettu sähköisiksi.

Näihin luetaan myös tilisiirrot, jotka maksupalveluntarjoaja suorittaa rahoituspalvelun perusteella, jos palvelutoimeksianto annetaan sähköisesti, tai jos palvelun toimitusmuoto ei ole tiedossa ja maksupalveluntarjoaja suorittaa tilisiirron sähköisesti.

Näihin kuuluvat lisäksi tilisiirrot, jotka on käynnistetty pankkiautomaatilla tilisiirtotoimintoa käyttäen.

### 4.1 Eräsiirtona välitetyt toimeksiannot (maittain)

Erä tilisiirtomaksuja jotka on sähköisesti siirretty yhtenä eränä pankkiin. Kun lasketaan tapahtumien lukumääriä, jokainen tiettyyn erään sisältyvä tilisiirto lasketaan erilliseksi tilisiirroksi.

#### 4.1.1 joista toistuvaissuoritukset

Esimerkiksi palkat ja eläkkeet.

### 4.2 Yksittäiset maksut (maittain)

Sähköinen tilisiirtotoimeksianto, joka on yksittäinen eli ei ole osa isoa lähetyserää. Tyypillisesti tilisiirtoja, joita tehdään verkkopalvelun tai mobiilipalvelujen kautta.

#### 4.2.1 yksittäiset maksut, joista verkkokauppaan liittyvät maksut (maittain)

Tapahtumat, jotka on pantu vireille verkkopankin ja maksutoimeksiantopalvelun kautta. Ei sisällä maksuja, jotka maksaja on yksin pannut vireille verkkopankin kautta ja jotka eivät liity samanaikaiseen verkkokauppatapahtumaan. Se ei myöskään sisällä online-tilassa esitettyjä laskuja, jotka eivät liity samanaikaiseen verkkokauppatapahtumaan.

Myöskään sähköiset laskut, jotka eivät liity samanaikaisiin verkko-ostoksiin, eivät kuulu tähän kategoriaan.

Huom! Taulun 6 (ASLA-tietue) kohdassa 7 raportoidaan verkkomaksupainikkeella tehtyjen tapahtumien lukumäärä. Kohta 4.2.1 on määritelmällisesti laajempi kuin kohta 7. Kohta 4.2.1 sisältää kaikki verkkokauppaan liittyvät tilisiirtomuotoiset tapahtumat. Kohta 7 käsittää vain verkkomaksupainikkeella tehdyt maksut.

5. Lähetetyt pikasiirrot (Tämä jaottelu tulee ensi vuonna pakolliseksi. Vuoden 2017 osalta voitte toimittaa entiseen tapaan yhden summan kaikista pikamaksuista tai vaihtoehtoisesti käyttää alla olevaa jaottelua.)

Tilisiirrot, jotka toimitetaan perille nopeammin kuin normaali tilisiirto (POPS, Siirto, RT1). Lähetetyt pikasiirrot raportoidaan järjestelmäkohtaisesti omina riveinään:

#### 5.1 POPS

#### 5.2 Siirto

#### 5.3 RT1

Kirjeenvaihtajapankkitoiminnon kautta välitettävät pikamaksut raportoidaan taulussa 7 erittelemättöminä.

6. Ulkomailta vastaanotetut tilisiirrot

Raportointi tapahtuu maksun saajan puolelta. Ulkomailta Suomeen saapuneet tilisiirrot riippumatta käytetystä maksujärjestelmästä. Myös TARGET2-järjestelmän kautta saapuneet asiakasmaksut tulee raportoida (ei sisällä kuitenkaan kirjeenvaihtajapankkimaksuja, jotka raportoidaan taulussa 7).

## b) Suoraveloitukset

Maksupalvelu, jossa laskuttaja maksajan suostumuksen mukaisesti pyytää maksupalveluntarjoajaa veloittamaan, mahdollisesti toistuvasti maksun maksajan tililtä.

Suoraveloitukset raportoi laskuttajan maksupalveluntarjoaja. Sekä yksittäiset, että toistuvat suoraveloitukset lasketaan mukaan. Hylättyjä suoraveloituksia ei huomioida eli kaikki suoraveloituspyyntö raportoidaan.

Suoraveloitukset, joita käytetään eräänntyviin korttimaksuihin liittyvien luottojen maksamiseen, luetaan mukaan suoraveloituksina. Nämä ovat erillisiä maksuja kortinhaltijalta kortin liikkeeseenlaskijalle.

Suoraveloituksia kysytään kahdella eri jaottelulla a) SEPA/ei-SEPA sekä b) eräsiirtoina/yksittäisinä suoraveloituspyyntöinä lähetetyt toimeksiannot. Näiden kohtien tulee olla yhteenlaskettuna yhtä suuret (7. + 8. = 9. + 10.).

7. Lähetetyt SEPA-suoraveloituspyyntö (SDD) (maittain)

SEPA-standardien mukaisesti suoritettavat suoraveloituspyyntö.

8. Lähetetyt muut kuin SEPA-suoraveloituspyyntö (maittain)

Suoraveloituspyyntö, jotka eivät täytä asetuksessa (EU) N:o 260/2012 SEPA-suoraveloituksille asetettuja vaatimuksia, esim. entiset kansalliset suoraveloitukset.

## 9. Lähetetty eräsiirtona (maittain)

Sähköisesti käynnistetty suoraveloitus, joka on osa maksajan samaan toimeksiantoon sisältyviä muita suoraveloituksia. Jokainen tiettyyn erään sisältyvä suoraveloitus lasketaan erilliseksi suoraveloitukseksi tapahtumien lukumäärää ilmoitettaessa. Tähän raportoidaan myös kansalliset suoraveloitukset.

## 10. Lähetetty yksittäisenä suoraveloituspyyntönä (maittain)

Sähköisesti käynnistetty suoraveloitus, joka on yksittäinen eli joka ei ole osa samaan toimeksiantoon sisältyviä useita suoraveloituksia. Tähän raportoidaan myös kansalliset suoraveloitukset.

## 11. Ulkomailta vastaanotetut suoraveloituspyyntöt

Raportoidaan kaikki ulkomailta Suomeen tulleet rajat ylittävät tapahtumat. Maksajan ja maksunsaajan maksupalvelun tarjoajat sijaitsevat eri maissa.

### c) Korttimaksut kotimaisten liikkeelle laskijoiden korteilla

Korttimaksut kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto). Liikkeeseenlaskija (Issuer) raportoi.

Maksutapahtumat, jotka suoritetaan maksupäätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Tähän luetaan kaikki maksutapahtumat, jotka on käynnistetty kortilla eli

(a) kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat eri yhteisöjä; ja

(b) kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat sama yhteisö.

Tähän luetaan myös vähennykset, joita maksupalveluntarjoajan tililtä tehdään sellaisen korttimaksutapahtuman tilityksen perusteella, jossa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat sama yhteisö. Lisäksi tähän luetaan puhelimitse tai internetissä suoritettut korttimaksutapahtumat.

Sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia ei lueta mukaan.

Tähän luokkaan eivät kuulu myöskään pankkiautomaateilla tehdyt käteisnostot ja talletukset, jotka ilmoitetaan kohdissa 'käteisnostot pankkiautomaateilla' tai 'käteistalletukset pankkiautomaateilla'.

Pankkiautomaateilla tehdyt tilisiirrot eivät kuulu tähän luokkaan. Ne ilmoitetaan kohdassa 'tilisiirrot'.

Tähän luokkaan eivät kuulu myöskään myyntipisteiden maksupäätteillä tehdyt käteisnostot.

Jokainen tapahtuma raportoidaan vain kertaalleen. Jos maksu on tehty maksuaikatoiminnolla tai luottotoiminnolla, raportoidaan maksut sen mukaan, onko kortin raportoitu sisältävän maksuaikatoiminnon vai luottotoiminnon. Toisin sanoen, jos kortti on raportoitu kohtaan "2.2.2 Maksuaikatoiminnolla varustettu kortti (delayed debit)", niin tällä kortilla tehdyt maksuaikatoimintoa käyttävät maksut raportoidaan kohdassa "13. Korteilla, joissa on maksuaikatoiminto (maittain)". Jos kortti on raportoitu kohdassa "2.2.3 Luottotoiminnolla varustettu kortti (credit)", niin tällä kortilla tehdyt luottotoimintoa käyttävät maksut raportoidaan kohdassa "14. Korteilla, joissa on luottotoiminto (maittain)" riippumatta siitä, maksetaanko myönnetty luotto pois kokonaan tietyn ajanjakson päättyessä, vai onko se maksettu osissa.

Alakategoriat ovat toisensa poissulkevat, joten alakategorioiden summa vastaa korteilla tehtyjen tapahtumien yhteismäärää. Sama periaate pätee myös maksujen arvojen suhteen.

Maksut luokitellaan lisäksi käytetyn maksutavan mukaan konekielisellä maksupäätteellä tehtyihin maksuihin (maittain) ja etämaksuihin (maittain). Konekielisellä maksupäätteellä tehdyt maksut koostuvat

kahdesta alakategoriasta, kontaktillisella maksupäätteellä tehdyistä maksuista ja lähimaksuista eli kontaktittomalla maksupäätteellä tehdyistä maksuista.

Konekielisellä maksupäätteellä suoritettu maksu tarkoittaa fyysisessä myyntipisteessä sähköisesti käynnistettyä korttimaksutapahtumaa. Tähän erään luetaan yleensä korttimaksut, jotka suoritetaan kauppiaan tiloissa sijaitsevan myyntipisteen konekielisellä maksupäätteellä. Tähän ei lueta sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia.

Alakohtaan ”Kontaktillinen maksupäätte (maittain)” raportoidaan maksutapahtumat, jotka on tehty perinteisellä myyntipisteen maksupäätteellä.

Alakohtaan ”Kontaktiton maksupäätte (esim. NFC) (maittain)” raportoidaan lähimaksuina tehdyt tapahtumat.

Alakohtaan ”Etämaksuna, CNP (maittain)” raportoidaan etämaksuna kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemilla korteilla käynnistetyt korttimaksutapahtumat, joissa ei ole käytetty fyysisen myyntipisteen maksupäätettä. Tähän erään kuuluvat yleensä puhelimitse tai internetissä ostetuista tavaroista ja palveluista suoritettut korttimaksut.

## 12. Korteilla, joissa on käteismaksutoiminto (maittain)

Maksutapahtumat, jotka suoritetaan fyysisellä päätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen käteismaksutoiminnolla varustettua korttia.

Huom! Jaottelu online/offline-kategorioihin viittaa käytetyn kortin tyyppiin, ei tapahtuman varmennustapaan (esim. offline debit -korteilla suoritettut tapahtumat raportoidaan offline debit-tapahtumina, vaikka varmennus olisi tapahtunut).

12.1 Online-debit korttien tapahtumat, kontaktillinen maksupäätte (maittain)

12.2 Online-debit korttien tapahtumat, etämaksuna, CNP (maittain)

12.3 Online-debit korttien tapahtumat, kortti läsnä, NFC (maittain)

12.4 Offline-debit korttien tapahtumat, kontaktillinen maksupäätte (maittain)

12.5 Offline-debit korttien tapahtumat, kortti ei läsnä, CNP (maittain)

12.6 Offline-debit korttien tapahtumat, kortti läsnä, NFC (maittain)

## 13. Korteilla, joissa on maksuaikatoiminto (maittain)

Maksutapahtumat, jotka suoritetaan fyysisellä päätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen maksuaikatoiminnolla varustettua korttia.

13.1 kontaktillinen maksupäätte (maittain)

13.2 etämaksuna, CNP (maittain)

13.3 kontaktiton maksupäätte, NFC (maittain)

## 14. Korteilla, joissa on luottotoiminto (maittain)

Maksutapahtumat, jotka suoritetaan fyysisellä päätteellä tai muiden kanavien välityksellä käyttäen luottotoiminnolla varustettua korttia.

14.1 kontaktillinen maksupäätte (maittain)

14.2 etämaksuna, CNP (maittain)

14.3 kontaktiton maksupäätte, NFC (maittain)

## d) Sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat

Tapahtuma, jossa sähköisen rahan haltija siirtää sähköistä raha-arvoa maksunsaajalle joko kortilla, tai sähköisen rahan tileiltä.

Sähköisen rahan tilit ovat tilejä, joille sähköisiä varoja talletetaan. Tilin saldo on tilin haltijan käytettävissä maksutapahtumien suorittamiseen sekä varojen siirtämiseen tilien välillä. Kortit, joihin voi tallettaa sähköistä rahaa, eivät kuulu sähköisen rahan tileihin.

Seuraavilla otteilla direktiivistä 2009/110/EY on tarkoitus selventää sähköisen rahan määritelmää:

*Sähköisen rahan määritelmä direktiivin 2009/110/EY artiklan 2(2) mukaisesti:*

*"Sähköisesti tai magneettisesti tallennettua rahallista arvoa, joka ilmenee liikkeeseenlaskijaan kohdistuvana saatavana, joka on laskettu liikkeeseen vastaanotettuja varoja vastaan direktiivin 2007/64/EY 4 artiklan 5 kohdassa määriteltyjä maksutapahtumia varten ja jonka muu luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö kuin sähköisen rahan liikkeeseenlaskija itse ottaa vastaan."*

*"Direktiiviä 2009/110/EY ei sovellettaisi sellaisiin erityisiin ennalta maksamiseen perustuviin välineisiin syötettyyn rahalliseen arvoon, jotka on suunniteltu erityistarpeisiin ja joita voi käyttää vain rajoitetusti joko siksi, että niiden avulla sähköisen rahan haltija voi ostaa tavaroita tai palveluja vain sähköisen rahan liikkeeseenlaskijan tiloissa tai rajallisessa palveluntarjoajien verkossa ammattimaisen liikkeeseenlaskijan kanssa tehdyn välittömän kaupallisen sopimuksen nojalla, taikka siksi, että niitä voi käyttää vain rajallisen tavara- tai palveluvalikoiman hankkimiseen."*

*"Välineille, joita voidaan käyttää vain lueteltujen kauppiaiden myymälöissä, ei tulisi myöntää poikkeusta tämän direktiivin soveltamisalasta, koska tyypillisesti tällaiset välineet on suunniteltu jatkuvasti kasvavia palveluntarjoajien verkostoja varten."*

*"On myös tarkoituksenmukaista, että tätä direktiiviä ei tulisi soveltaa rahalliseen arvoon, jota käytetään sellaisten digitaalisten tavaroiden tai palvelujen hankkimiseen, joissa jo tavaran tai palvelun luonteen vuoksi operaattori lisää siihen olennaisesti arvoa, esim. pääsyyn, hakuun tai jakeluun liittyviä toimintoja, edellyttäen, että kyseistä tavaraa tai palvelua voidaan käyttää vain digitaalisella laitteella, kuten matkapuhelimella tai tietokoneella ja edellyttäen, että teleyritys tai digitaalista tai tietoteknistä palvelua hoitava yritys ei toimi ainoastaan välittäjänä maksupalvelunkäyttäjän ja tavaroiden ja palveluiden toimittajan välillä. Tämä koskee esimerkiksi tilanteita, joissa matkapuhelun tai muun digitaalisen verkon käyttäjä maksaa verkko-operaattorille suoraan, eikä verkon käyttäjän ja kenenkään muun tavaroita tai palveluja osana kyseistä tapahtumaa toimittavan kolmannen osapuolen välillä ole suoraa maksusuhdetta tai välitöntä velallisen ja velkojan suhdetta."*

### 15. Kortilla, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (maittain)

Tapahtuma, jossa sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltija siirtää sähköistä raha-arvoa omasta kortille tallennetusta saldostaan maksunsaajan saldoon. Raportoidaan maksajan puolesta.

### 16. Sähköisen rahan maksu, joka suoritetaan sähköisen rahan tililtä (maittain)

Tapahtuma, jossa maksajan sähköisen rahan tililtä siirretään varoja maksunsaajan tilille. Tapahtumat virtuaalisilla korteilla raportoidaan ainoastaan tässä kategoriassa.

#### 16.1 joista tilit, joihin luodaan yhteys kortilla (maittain)

Raportoidaan maksajan puolesta.

Tapahtuma, jossa yhteys sähköisen rahan tiliin luodaan kortilla, ja rahat siirretään tämän jälkeen maksajan sähköisen rahan tililtä maksunsaajan tilille.

### 17. Ulkomailta vastaanotettut sähköisen rahan tapahtumat

Vastaanotettut tapahtumat raportoi "varojen/katteen vastaanottaja" (receiver of funds / acquirer).

## e) Sekit

Yhden osapuolen eli trassentin toiselle osapuolelle eli trassaatille (yleensä luottolaitos) esittämä kirjallinen määräys, jonka mukaan trassaatin on maksettava pyynnöstä tietty summa trassentille tai trassentin yksilöimälle kolmannelle osapuolelle.

Käteisnostot sekeillä luetaan mukaan.

Käteisnostot pankkilomakkeilla (bank form) eivät kuulu mukaan.

Asetettuja sekkejä, joita ei ole lunastettu, ei lueta mukaan.

### 18. Suomessa lunastetut sekkit (maittain)

Sekit kun maksunsaaja on Suomessa (POPS ja pankkiryhmän sisäiset sekkit). Euro- ja valuuttasekit lasketaan mukaan.

### 19. Ulkomailla lunastetut suomalaiset sekkit

Ulkomailla lunastetut sekkit, lasketaan maksajan puolelta. SWIFT-sekit ilmoitetaan kirjeenvaihtajapankkiluvuissa taulussa 7 kohdassa 2. Sähköiset tilisiirrot.

## f) Muut maksuinstrumentit

Käsittää maksutapahtumat, joita ei ole erikseen määritelty Direktiivissä 2007/64/EY.

Esimerkiksi maksupalvelun tarjoajan SWIFTillä ulkomaille toimittamat tilisiirtotoimeksiannot (MT101). Muut maksuinstrumentit, jotka eivät kuulu edellä lueteltuihin kategorioihin raportoidaan tässä.

Palvelun nimi ja lyhyt kuvaus asiakkaalle tarjotusta palvelusta on annettava.

### 20. Lähetetyt muu maksuinstrumentit (maittain)

Raportointi riippuu tarjottavasta palvelusta. Esim. Jos maksu on lähetetty toimeksiantona toiseen pankkiin. Tapahtumat raportoidaan maittain vastaanottavan tahon mukaan.

### 21. Ulkomailta vastaanotetut muut maksuinstrumentit

Raportointi riippuu tarjottavasta palvelusta.

## g) Yksinkertaiset tilikirjaukset

### 22. Tilien hyvitykset yksinkertaisella tilikirjauksella (simple book entry, pankin omat hyvitykset, esim. koron maksut)

Tässä raportoidaan kaikki seuraavat tilien hyvitykset, joita maksupalveluntarjoaja tekee asiak-kaidensa tileille ilman, että käytetään edellä mainittuja maksuinstrumentteja: (i) koron hyvitykset, (ii) osinkojen maksu, (iii) nostetun lainan suorittaminen lainan saajalle, (iv) muut yksinkertaisella tilikirjauksella suoritettut tapahtumat. Nämä tapahtumat eivät sisälly tilisiirtoihin.

Korttiluoton tai jatkuvan luoton siirto tilille ei ole yksinkertainen tilikirjaus, vaan raportoidaan tilisiirtoihin tauluum 4.

### 23. Tilien veloitukset yksinkertaisella tilikirjauksella (simple book entry, pankin omat veloitukset, esim. lainakorkojen veloitukset)

Tilien veloitukset yksinkertaisella tilikirjauksella (simple book entry, pankin omat veloitukset, esim. lainakorkojen veloitukset): (i) pankin asiakkailtaan veloittamat korot; (ii) pankin erikseen asiakkaalta veloittamat toimitusmaksut; (iii) asiakkaan varoihin kohdistuva verojen maksu (jos ovat erillinen maksu

ja jota asiakas ei ole toimeksiantanut); (iv) lainojen takaisinmaksuun liittyvät suoritukset; (v) muut veloitukset, jotka tehdään ilman asiakkaan toimeksiantoa. Näitä tapahtumia ei kirjata suoraveloituksiin.

Kortteihin liittyvät vuosimaksut ja palvelumaksut kuuluvat tähän kategoriaan.

## **h) Maksumääräykset (Money remittances)**

### **24. Lähetetyt maksumääräykset/rahansiirrot yhteensä (maittain)**

Direktiivin 2007/64/EY artiklan 4(13) mukainen määritelmä: rahansiirto on maksupalvelu jossa maksajalta vastaanotetaan varoja ilman maksutilin perustamista maksajan tai maksunsaajan nimiin ja jonka yksinomaisena tarkoituksena on siirtää vastaava summa maksunsaajalle tai muulle maksunsaajan puolesta toimivalle maksupalveluntarjoajalle ja/tai jossa varat vastaanotetaan maksunsaajan puolesta ja asetetaan tämän käyttöön. Sisältävät myös maksuosoitukset.

### **25. Ulkomailta saapuvat maksumääräykset/rahansiirrot (money remittance)**

Suomeen tulevat maksumääräykset.

## **i) Tapahtumat tietoliikenne, digitaali- tai IT laitteella**

### **26. Tietoliikenne, digitaali- tai IT-laitteella lähetetyt tapahtumat**

Maksupalvelulaki: Maksutapahtuman toteuttaminen siten, että maksajan suostumus maksutapahtuman toteuttamiseen annetaan matkapuhelimella tai tietokoneella taikka muulla telepäätelaitteella tai tietoteknisellä laitteella ja maksu suoritetaan sellaiselle televiestintä- tai tietotekniikkajärjestelmää tai -verkkoa hoitavalle yritykselle, joka toimii ainoastaan maksutapahtuman välittäjänä maksupalvelun käyttäjän ja tavarán, palvelun tai muun hyödykkeen toimittajan välillä.

### **27. Tietoliikenne, digitaali- tai IT-laitteella ulkomailta vastaanotetut tapahtumat**

Suomessa ulkomailta vastaanotetut tapahtumat kts. kohta 26.



## 5. Maksupäätteiden käytön indikaattoreita (MAKA -tietue)

---

Muiden kuin rahalaitosten lähettämien maksutapahtumien lukumäärä ja arvo maksupalveluntarjoajien kautta. Tapahtumat raportoidaan käytetyn päätelaitteen mukaan maakohtaisella jaottelulla.

Maksutapahtuman hyvittäjä (acquirer) raportoi kohdat a) ja b). Maksukortin liikkeeseenlaskija raportoi kohdat c) ja d). HUOM! Kaikki raportoijat, joilla on käteistapahtumia, raportoivat kuitenkin kohtiin 18.käteistalletukset ja 19.käteisnostot (konttorissa).

Maantieteelliset erittelyt tehdään yleisesti laitteen ja maksupäätteen sijaintipaikan perusteella. Tämän lisäksi maakohtainen jaottelu tehdään kohdassa b) (ulkomaiset kortit Suomessa) kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan. Jaottelua tehdään lisäksi b) 8.1 ja c) 13.2 kohdissa toimialakoodin/käyttöpaikkajaon mukaan (MCC, Merchant Category Classification).

### Tapaukset laitetyyppittäin

#### a) Tapaukset kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit

Maksutapahtuman hyvittäjä (acquirer) raportoi (aikaisemmin: "suomalaiset kortit Suomessa"),

Maksutapahtumat, jotka on suoritettu kaikilla kotimaisten maksupalveluntarjoajien hankkimilla laitteilla ja maksupäätteillä (riippumatta siitä, sijaitsevatko ne maksupalveluntarjoajan sijaintimaan sisällä vai sen ulkopuolella) ja joissa on käytetty kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia kortteja.

Maantieteellisissä erittelyissä tarkoitetaan laitteiden ja maksupäätteiden sijaintimaata.

##### 1. Käteisnosto pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)

Käteisnosto, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen käteistoiminnolla varustettua korttia.

Käteisnostoja myyntipisteiden maksupäätteillä **ei tule sisällyttää tähän lukuun.**

1.1 Suomessa

1.2 Ulkomailla sijaintimaittain

##### 2. Käteistalletus pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)

Käteistalletus, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen käteistoiminnolla varustettua korttia.

**Käteistalletuksia myyntipisteiden maksupäätteillä ei tule sisällyttää tähän lukuun.**

2.1 Suomessa

2.2 Ulkomailla sijaintimaittain

##### 3. Myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)

Tapaukset, jotka suoritetaan myyntipisteen maksupäätteellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Tähän ei lueta tapahtumia, joissa käytetään sähköisellä rahatoiminnolla varustettua korttia.



### 3.1 Suomessa

### 3.2 Ulkomailla sijaintimaittain

## 4. Sähköisen rahakortin lataaminen ja purkaminen

Tapahtumat, joissa siirretään sähköistä raha-arvoa sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalta sähköisellä rahatoiminnoilla varustetulle kortille, ja päinvastoin. Tähän luetaan sekä lataaminen että purkaminen.

### 4.1 Suomessa

### 4.2 Ulkomailla sijaintimaittain

## 5. Sähköisellä rahakortilla suoritettavat tapahtumat

Tapahtumat, jossa sähköisen rahan haltija siirtää sähköistä raha-arvoa omasta saldostaan maksunsaajan saldoon joko kortilla, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, tai muilta sähköisen rahan tileiltä. Tapahtumat, jossa yhteys sähköisen rahan tiliin luodaan kortilla, ja rahat siirretään tämän jälkeen maksajan sähköisen rahan tililtä maksunsaajan tilille.

### 5.1 Suomessa

### 5.2 Ulkomailla sijaintimaittain

## **b) Tapahtumat kotimaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit**

Maksutapahtuman hyvittäjä (acquirer) raportoi (aikaisemmin: "ulkomaiset kortit Suomessa")

Maksutapahtumat, jotka on suoritettu kaikilla kotimaisten maksupalveluntarjoajien hankkimilla laitteilla ja maksupäätteillä (riippumatta siitä, sijaitsevatko ne maksupalveluntarjoajan sijaintimaan sisällä vai sen ulkopuolella) ja joissa on käytetty ulkomaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia kortteja.

Maantieteellisissä erittelyissä tarkoitetaan laitteiden ja maksupäätteiden sijaintimaata. Tässä osiossa jaottelu tehdään lisäksi kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan. Kohtaan 8.1 raportoidaan myös toimialakoodi.

## 6. Käteisnosto pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettavat tapahtumat)

Käteisnosto, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen käteistoiminnoilla varustettua korttia.

Käteisnostoja myyntipisteiden maksupäätteillä **ei tule sisällyttää tähän lukuun.**

### 6.1 Suomessa

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

### 6.2 Ulkomailla sijaintimaittain

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

## 7. Käteistalletus pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettavat tapahtumat)

Käteistalletus, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen käteistoiminnoilla varustettua korttia. **Käteistalletuksia maksupäätteillä ei tule sisällyttää tähän lukuun.**

### 7.1 Suomessa

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

## 7.2 Ulkomailla sijaintimaittain

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

## 8. Myyntipistetapahtumat (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)

Tapahtumat, jotka suoritetaan myyntipisteen maksupäätteellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Tähän ei lueta tapahtumia, joissa käytetään sähköisellä rahatoiminnolla varustettua korttia.

### 8.1 Suomessa

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

#### 8.1.1 Toimialoittain (MCC-koodeittain, Merchant Category Classification)

### 8.2 Ulkomailla sijaintimaittain

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

## 9. Sähköisen rahakortin lataaminen ja purkaminen

Tapahtumat, joissa siirretään sähköistä raha-arvoa sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalta sähköisellä rahatoiminnolla varustetulle kortille, ja päinvastoin. Tähän luetaan sekä lataaminen että purkaminen.

### 9.1 Suomessa

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

### 9.2 Ulkomailla sijaintimaittain

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

## 10. Sähköisellä rahakortilla suoritettut tapahtumat

Tapahtumat, jossa sähköisen rahan haltija siirtää sähköistä raha-arvoa omasta saldostaan maksunsaajan saldoon joko kortilla, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, tai muilta sähköisen rahan tileiltä. Tapahtumat, jossa yhteys sähköisen rahan tiliin luodaan kortilla, ja rahat siirretään tämän jälkeen maksajan sähköisen rahan tililtä maksunsaajan tilille.

### 10.1 Suomessa

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

### 10.2 Ulkomailla sijaintimaittain

Kortin liikkeeseenlaskumaan mukaan jaoteltuna

## **c) Tapahtumat ulkomaisten maksupalveluntarjoajien tarjoamilla laitteilla ja maksupäätteillä: kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemat kortit**

Maksukortin liikkeeseenlaskija (Issuer) raportoi (aikaisemmin: "suomalaiset kortit ulkomailla").

Maksutapahtumat, jotka on suoritettu kaikilla ulkomaisten maksupalveluntarjoajien hankkimilla laitteilla ja maksupäätteillä ja joissa on käytetty kotimaisten maksupalveluntarjoajien liikkeeseen laskemia kortteja.

Maantieteellisissä erittelyissä tarkoitetaan laitteiden ja maksupäätteiden sijaintimaata. Kohtaan 13.2 raportoidaan myös toimialakoodi (MCC).

## 11. Käteisnosto pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)

Käteisnosto, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen käteistoiminnolla varustettua korttia.

Käteisnostoja myyntipisteiden maksupäätteillä ei tule sisällyttää tähän lukuun.

### 11.1 Suomessa

### 11.2 Ulkomailla sijaintimaittain

## 12. Käteistalletus pankkiautomaatilla (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)

Käteistalletus, joka tehdään pankkiautomaatilla käyttäen käteistoiminnolla varustettua korttia.

Käteistalletuksia maksupäätteellä ei tule sisällyttää tähän lukuun.

### 12.1 Suomessa

### 12.2 Ulkomailla sijaintimaittain

## 13. Myyntipistetapahtumat (POS) (pl. sähköisellä rahalla suoritettut tapahtumat)

Tapahtumat, jotka suoritetaan myyntipisteen maksupäätteellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Tähän ei lueta tapahtumia, joissa käytetään sähköisellä rahatoiminnolla varustettua korttia.

### 13.1 Suomessa

### 13.2 Ulkomailla sijaintimaittain

#### 13.2.1 Toimialoittain (MCC-koodeittain)

## 14. Sähköisen rahakortin lataaminen ja purkaminen

Tapahtumat, joissa siirretään sähköistä raha-arvoa sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalta sähköisellä rahatoiminnolla varustetulle kortille, ja päinvastoin. Tähän luetaan sekä lataaminen että purkaminen.

### 14.1 Suomessa

### 14.2 Ulkomailla sijaintimaittain

## 15. Sähköisellä rahakortilla suoritettut tapahtumat (maittain)

Tapahtumat, jossa sähköisen rahan haltija siirtää sähköistä raha-arvoa omasta saldostaan maksunsaajan saldoon joko kortilla, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, tai muilta sähköisen rahan tileiltä. Tapahtumat, jossa yhteys sähköisen rahan tiliin luodaan kortilla, ja rahat siirretään tämän jälkeen maksajan sähköisen rahan tililtä maksunsaajan tilille.

### 15.1 Suomessa

### 15.2 Ulkomailla sijaintimaittain

## d) Muut käteistapahtumat

### 16. Käteisnosto myyntipisteillä

Käteisnostot myyntipisteillä raportoi kortin liikkeeseenlaskija (issuer).

Tapahtumat, jossa kortinhaltija nostaa käteisrahaa myyntipisteellä. Tähän raportoidaan sekä ne tilanteet, joissa käteisnosto tehdään ilman ostosta, että ostosten yhteydessä tehtyjen käteisnostojen määrä.

Jos samalla kertaa on maksettu tavaroita tai palveluita eikä tietoja tehdyistä käteisnostoista ole mahdollista ilmoittaa erikseen ostoksesta, silloin tapahtumaa ei ilmoiteta käteisnostona vaan luokassa 'myyntipistetapahtumat'.

#### 17. Käteistalletus myyntipisteillä

Käteistalletukset myyntipisteillä raportoi kortin liikkeeseenlaskija (issuer).

Tapahtumat, jossa käteisrahaa talletetaan ilman manuaalista käsittelyä ja joissa maksaja tunnistetaan maksukortin perusteella.

#### 18. Käteisnostot pankissa

Pankit raportoivat omissa konttoreissaan tehdyt OTC-käteisnostot (OTC = over the counter).

Käteisnostot maksupalveluntarjoajan ylläpitämältä tililtä käyttäen lomaketta (form). Sisältävät nostot, joissa korttia on käytetty vain maksunsaajan tunnistamiseen. Nämä tapahtumat eivät varsinaisesti ole maksutapahtumia, koska tiliraha muuttuu tässä käteiseksi.

#### 19. Käteistalletukset pankissa

Pankit raportoivat omissa konttoreissaan tehdyt OTC-käteistalletukset (OTC = over the counter).

Käteistalletukset (OTC, over the counter) maksupalveluntarjoajan ylläpitämälle tilille käyttäen lomaketta (form). Sisältävät talletukset, joissa korttia on käytetty vain maksajan tunnistamiseen. Sisältävät käteistalletukset maksupalveluntarjoajan ylläpitämälle tilille päivä- tai yötalletuslokeroiden kautta. Nämä tapahtumat eivät varsinaisesti ole maksutapahtumia, koska käteinen muuttuu tässä tilirahaksi.



## 6. Asiakassovellukset ja sähköinen laskutus (ASLA -tietue)

---

Asiakassovellukset-osiossa kerätään tietoja yritys- ja yksityisasiakaspalveluista. Erittelyn mukaan tilastoidaan tietoja palvelusopimuksista, näiden perusteella tehdyistä tapahtumista, konekielisistä palveluista, tiedostosiirroista, maksupäättevarmennuksista ja verkkokauppataapahtumista. Soveltuvien kohdina raportoidaan tilanne raportointivuoden lopussa.

Palvelusopimusten lukumäärään lasketaan kaikkien sopimusten lukumäärä. Mikäli esim. tilitoimistot käyttävät yhtä sopimusta hakiessaan asiakkaitensa maksuliikennetietoja, tulee kaikkien asiakkaiden lukumäärä kuitenkin raportoida.

### Asiakassovellukset

#### a) Yrityisasiakaspalvelut

##### 1. Asiakkaan tunnistamispalvelu (Tupas)

Asiakkaan tunnistamispalvelusopimusten määrän lisäksi omassa kohdassaan ilmoitetaan tunnistamistapahtumien määrä.

##### 2. Konekielinen tiliote (KTO)

Perinteinen konekielinen tiliote. Palvelua varten tehtyjen sopimusten lisäksi ilmoitetaan välitettyjen konekielisten tiliotteiden lukumäärä (ei tiliotteiden rivimääriä). Ilmoitetaan palvelussa mukana olevien yritysten tiedot vaikka olisi muutkin tiliotevaihtoehdot käytössä.

##### 3. Konekielinen tiliote (XML)

Uuden XML-standardin mukainen konekielinen tiliote. Sopimusten määrä ja konekielisten tiliotteiden lukumäärä ilmoitetaan.

##### 4. Tiedostosiirto (eräsiirto)

Ilmoitetaan sopimusten ja välitettyjen aineistojen lukumäärä yhteensä riippumatta käytetystä kanavasta. Sisältää asiakkaalta pankkiin lähettämät aineistot.

##### 5. Maksupäättevarmennukset

Maksupäättevarmennuksista (henkilö- sekä yrityisasiakkaiden kortit) ilmoitetaan tapahtumien lukumäärä (sekä automaattisesti maksupäätteen tekemät, että manuaalisesti puhelimitse suoritetut). On huomattava, että palvelukeskus konekielistää maksunsaajien tekemät manuaalivarmennuskyselyt, mutta niitä ei huomioida tässä, koska varmennusmäärät ilmoittaa kortin liikkeeseenlaskija (issuer).

Varmennusten määrään lasketaan pankin jakamilla korteilla tehdyt korttivarmennukset, pankin tytäryhtiöiden varmennuksia ei lasketa mukaan.

###### 5.1 Automaattiset varmennuksukset

Automaattiset varmennuksen myyntipisteiden maksupäätteillä raportoidaan tässä.

###### 5.2 Manuaaliset varmennuksukset

Varmennukset, jotka on tehty puhelimitse tai muuten manuaalisesti raportoidaan tässä.

## b) Yksityisasiakkaille ja ammatinharjoittajille tarjottavat palvelut

### 6. Multipalvelusopimukset/käyttäjät

Asiakkaat voivat käyttää tietokonetta tai puhelinta pankkiasioidensa hoitoon. Sopimusten ja tapahtumien lukumäärä raportoidaan alla oleviin kategorioihin.

#### 6.1 Verkkopankki

Tähän raportoidaan kaikki yksityisasiakkaiden ja ammatinharjoittajien verkkopankkisopimukset sekä verkkopankkitapahtumien lukumäärä.

#### 6.2 Puhelinpalvelu (miehitetty)

#### 6.3 Puhelinpalvelu (miehittämätön/näppäinpuhelin)

Kaikki maksut, jotka on tehty puhelinta käyttäen, raportoidaan. Sisältää myös SMS-maksut.

### 7. Verkkomaksupainike

Pankkikohtaiset painikkeet verkkokauppiaan sivuilla, jota painamalla voi maksaa verkkopankkitunnuksilla. Raportoidaan verkkomaksupainikkeella tehtyjen tapahtumien lukumäärä ja arvo.

Huom! Taulun 4 (MIK1- ja MIK2-tietueet) kohdassa 4.2.1 raportoidaan verkkokauppaan liittyvät tilisiirtomuotoiset tapahtumat. Kohta 7 on määritelmällisesti suppeampi kuin kohta 4.2.1 ja sisältää vain verkkomaksupainikkeella tehdyt maksut. Kohta 4.2.1 käsittää kaikki tilisiirtomuotoiset verkkokauppaan liittyvät tapahtumat.

## Sähköinen laskutus

Verkkolaskuihin ei lasketa mukaan suoramaksuja. Ilmoitetaan kaikki verkkolaskut.

Verkkolaskujen lähetys- ja vastaanottosopimusten määrät sekä asiakkaiden lähettämien verkkolaskujen määrät raportoidaan.

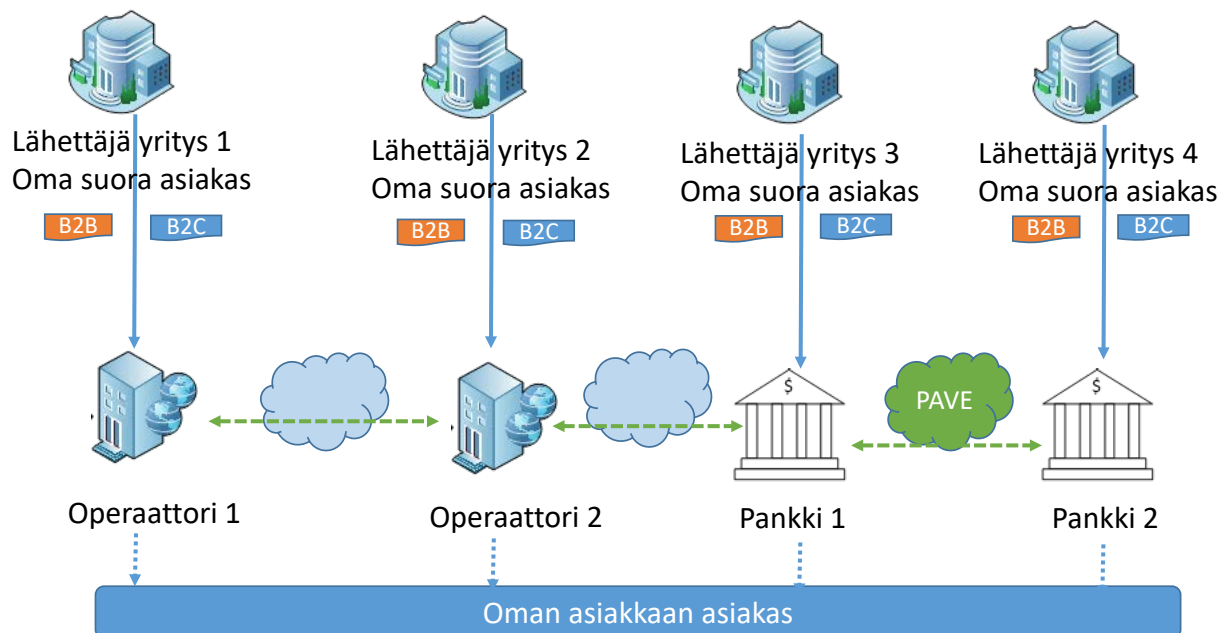
## c) Verkkolaskut

### 8. Lähetetyt verkkolaskut

Verkkolasku on Suomalaisen verkkolaskumallin mukainen lasku (Verkkolaskut/e-Laskut).

Lähetetyt verkkolaskut sisältävät vain pankin **omien asiakkaiden** lähettämät ja operaattoreilta tulevat verkkolaskut. Muilta pankeilta tulevia verkkolaskuja ei raportoida. Lähetetyissä verkkolaskuissa ei tilastoida ilmoittamissanomiamia. Liitesanomiamia ei tilastoida, ainoastaan siihen liittyvä lasku (liitesanoma + verkkolasku = 1 verkkolasku). Pankit raportoivat lähetetyt verkkolaskut MATI-raportoinnissa. Operaattorien lähettämät verkkolaskut voidaan erottaa pankkien kokonaisluvusta operaattoreita koskevan erillisen verkkolaskutilastoinnin perusteella.

Ei sisällä suoramaksuja, vaan ne raportoidaan kohtaan 9.



## d) Suoramaksut

### 9. Suoramaksut

E-laskun korvaava palvelu niille asiakkaille, jotka eivät käytä verkkopankkia. Raportoidaan maksajan maksupalveluntarjoajan näkökulmasta.

## e) Sopimukset

Mikäli kohtia 11. ja 12. ei voida sopimusrakenteen vuoksi erotella, raportoidaan sopimukset vain toiseen niistä.

### 10. Verkkolaskun lähetyssopimusten määrä

Tässä raportoidaan yritysten sopimukset verkkolaskujen lähettämisestä (B2B ja B2C). Kaikki laskuttajasopimukset, myös aikaisempina vuosina tehdyt, voimassa olevat (=totaali).

### 11. Verkkolaskun vastaanottosopimusten määrä

Yritysten vastaanottosopimusten määrä, myös aikaisempina vuosina tehdyt, voimassa olevat (=totaali).

### 12. Vastaanottoilmoitusten määrä

Maksajan pankki raportoi kaikki yritysten vastaanottamat kuluttajan tekemät ilmoitukset, myös aikaisempina vuosina tehdyt, voimassa olevat (=totaali).

### 13. Kuluttajan suoramaksusopimusten määrä

Voimassaolevien suoramaksusopimusten lukumäärä raportointivuoden lopussa.

### 14. Yksittäisten kuluttajien verkkopankkisopimukset e-laskupalvelulla

Yksittäisten kuluttajien tekemät verkkopankkisopimukset, joissa on käytössä e-laskupalvelu. Asiakkaita joilla on Y-tunnus, ei lasketa mukaan.

### 15. Laskuttajien SDD-sopimukset

Laskuttajien tekemien SEPA-suoraveloitussopimusten (SDD) lukumäärä vuoden lopussa.



## 7. Kirjeenvaihtajapankkimaksut, asiakasmaksut (KIPA -tietue)

---

Kirjeenvaihtajapankkimaksuilla tarkoitetaan kaikkia niitä asiakastilisiirtoja, joita pankit toimittavat ympäri maailmaa perinteistä kirjeenvaihtajapankkiverkostoa hyväksi käyttäen. Jos lopullisena maksunsaajana on rahoituslaitos tai maksuliikelaitos ei näitä lasketa tilastoihin mukaan. Hybridimaksut, joissa maksun kate siirretään maksujärjestelmän, esimerkiksi EURO1:n, kautta lasketaan mukaan. Myös custody-liiketoiminnan kirjeenvaihtajapankkiverkostoa hyödyntävät maksut lasketaan mukaan.

SWIFT-sekit lisätään lähteviin asiakasmaksuihin kohtaan sähköiset tilisiirrot. Lisäksi samalla arvolla menevät pikamaksut lisätään asiakasmaksuihin. Dokumenttimaksuja ei enää tarvitse raportoida. Luvut raportoidaan maa- ja valuuttakohtaisesti (euroina) siten, että mitään yhteenlaskua eri valuuttojen tai maiden välillä ei tehdä. Myös Euroopan ulkopuoliset maat raportoidaan maakohtaisesti.

**HUOM!** Maksun arvo ilmoitetaan euroissa, joko todellisen kurssin mukaan, tai raportointipäivän virallisen kurssin mukaan.

### 1. Lähetetyt paperiset toimeksiannot (maittain, valuutoittain)

Tilisiirrot, jotka maksaja toimittaa paperilla maksupalveluntarjoajalle.

### 2. Sähköiset toimeksiannot

#### 2.1 Eräsiirtona välitetyt toimeksiannot (maittain, valuutoittain)

Erä tilisiirtomaksuja, jotka on sähköisesti siirretty yhtenä eränä pankkiin. Kun lasketaan tapahtumien lukumääriä, jokainen tiettyyn erään sisältyvä tilisiirto lasketaan erilliseksi tilisiirroksi.

##### 2.1.1 joista toistuvaissuoritukset

Esim. palkat ja eläkkeet.

#### 2.2 Yksittäiset sähköiset tilisiirrot (maittain, valuutoittain)

Sähköinen tilisiirtotoimeksianto, joka on yksittäinen eli ei ole osa isoa lähetyserää. Tyypillisesti tilisiirtoja, joita tehdään verkkopalvelun tai mobiilipalvelujen kautta.

### 3. Ulkomailta vastaanotetut tilisiirrot

Raportointi tapahtuu maksun saajan puolelta. Ulkomailta Suomeen saapuneet kirjeenvaihtajapankkimaksut.