

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) [2020/2011 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 1ης Δεκεμβρίου 2020

που τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 για τις στατιστικές πληρωμών (ΕΚΤ/2013/43) (ΕΚΤ/2020/59)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 5,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ⁽¹⁾, και ιδίως τα άρθρα 5 παράγραφος 1 και 6 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Οι πληροφορίες για τις στατιστικές πληρωμών και συστημάτων πληρωμών που συλλέγονται βάσει του άρθρου 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 είναι σημαντικές για τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των εξελίξεων στις αγορές πληρωμών των κρατών μελών. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) συλλέγει στατιστικά στοιχεία πληρωμών, τόσο ανά χώρα όσο και συγκριτικά, προκειμένου να είναι σε θέση να ασκεί το καθήκον της να προωθεί την ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών στην Ένωση, συμβάλλοντας έτσι στην ομαλή άσκηση πολιτικών όσον αφορά την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- (2) Λόγω της διενέργειας πληρωμών με χρήση μέσων πληρωμών και της επεξεργασίας τους από συστήματα πληρωμών, η συλλογή στατιστικών πληροφοριών για τα μέσα πληρωμών είναι απαραίτητη για τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των συστημάτων από τα οποία διέρχονται οι πληρωμές αυτές. Επίσης, δεδομένου ότι οι κανόνες που διέπουν τα μέσα πληρωμών καθορίζονται από σχήματα πληρωμών, η συλλογή στατιστικών πληροφοριών για τη διαχείριση των σχημάτων αυτών είναι αναγκαίος παράγοντας ενίσχυσης της ομαλής λειτουργίας των ως άνω συστημάτων πληρωμών. Για τους σκοπούς αυτούς η ΕΚΤ απαιτεί την παροχή στατιστικών στοιχείων σε ετήσια και εξαμηνιαία βάση. Ως εκ τούτου, η συχνότητα παροχής στοιχείων θα πρέπει να αυξηθεί.
- (3) Λαμβανομένης υπόψη της διασύνδεσης των μέσων και των συστημάτων πληρωμών μεταξύ τους, η ομαλή λειτουργία των εν λόγω συστημάτων συναρτάται προς την εμπιστοσύνη του κοινού στα μέσα πληρωμής. Καθώς η οικονομική ζημία λόγω απάτης υπονομεύει την εμπιστοσύνη του κοινού, καθίσταται σημαντική η λήψη μέτρων που εμποδίζουν την ασφάλεια των μέσων πληρωμής, των χρηστών τους και των συστημάτων από τα οποία διέρχονται οι πληρωμές. Συνεπώς, είναι απόλυτα δικαιολογημένη η παρακολούθηση των επιπέδων απάτης και των μέσων τήλεσής της, προκειμένου να διαφυλάσσεται η ασφάλεια και, κατ' επέκταση, να διασφαλίζεται η ομαλή χρήση των μέσων πληρωμών.

⁽¹⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

- (4) Η οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*) απαιτεί από τα κράτη μέλη να διασφαλίζουν ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών παρέχουν στις οικείες αρμόδιες αρχές τουλάχιστον σε ετήσια βάση στατιστικές πληροφορίες για την απάτη σε σχέση με τα διάφορα μέσα πληρωμών. Αναλυτικά στοιχεία για αυτές τις στατιστικές πληροφορίες και τα συγκεντρωτικά στοιχεία που οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ανταλλάσσουν με την ΕΑΤ και την ΕΚΤ παρέχονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής έκθεσης για στοιχεία περιστατικών απάτης (**). Δεδομένου ότι οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ επικεντρώνονται στην παροχή στοιχείων που είναι σημαντικά κυρίως για σκοπούς εποπτείας, είναι απαραίτητο να διασφαλιστεί ότι η ΕΚΤ θα έχει στη διάθεσή της εκείνες τις στατιστικές πληροφορίες που θα της επιτρέπουν να ασκεί αποτελεσματικά τα καθήκοντα επίβλεψης που υπέχει, παρακολουθώντας εντατικά, για παράδειγμα, τις τάσεις στις νέες υπηρεσίες πληρωμών, διαμορφώνοντας πολιτικές στις ραγδαία εξελισσόμενες αγορές πληρωμών λιανικής και αξιολογώντας τον βαθμό ασφάλειας και αποτελεσματικότητας των μέσων πληρωμής για τον μετριασμό των συγκεκριμένων κινδύνων (π.χ. χρηματοοικονομικών και λειτουργικών) που αφορούν τα επιμέρους σχήματα πληρωμών. Ως εκ τούτου καθίσταται αναγκαία η αναλυτικότερη παροχή πληροφοριών σχετικά με την απάτη. Κατά συνέπεια, εκτός από τις στατιστικές πληροφορίες για την απάτη ανά μέσο πληρωμής (π.χ. μέσα πληρωμής με κάρτα, μεταφορές πιστώσεων, άμεσες χρεώσεις), τις οποίες προβλέπουν οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ, οι μονάδες παροχής στοιχείων θα πρέπει να παρέχουν και αναλυτικότερα στοιχεία για τις διόδους πληρωμών, τα σχήματα πληρωμών, τις διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα και αναλυτικά στοιχεία ανά χώρα. Προκειμένου να απλοποιηθούν οι υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που υπέχουν οι οικείες μονάδες, θα πρέπει η συχνότητα της παροχής να αντιστοιχεί στη συχνότητα με την οποία παρέχονται τα στοιχεία βάσει των κατευθυντήριων αρχών της ΕΑΤ.
- (5) Για τους ίδιους λόγους, και προκειμένου να διασφαλίζεται η συνεπής παροχή στοιχείων, οι ορισμοί και η μεθοδολογία του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/43) (***) θα πρέπει να εναρμονιστούν με τους ορισμούς και τη μεθοδολογία της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, στο μέτρο του εφικτού για τους σκοπούς των καθηκόντων του ΕΣΚΤ.
- (6) Γενικότερα, η μεθοδολογία στην οποία βασίζεται η συλλογή στατιστικών πληροφοριών για τις πληρωμές και τα συστήματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις εξελίξεις στο νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει τις πληρωμές στην Ένωση. Για τον καθορισμό της εν λόγω μεθοδολογίας θα πρέπει επομένως να λαμβάνονται υπόψη τυχόν μεταρρυθμίσεις του εν λόγω πλαισίου. Αντίστοιχα, οι διατάξεις της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 που αφορούν πρόσθετες υπηρεσίες πληρωμών, υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής, υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού, καθώς και την αδειοδότηση και εποπτεία νέων μορφών παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, παρόχων υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής και παρόχων υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη προκειμένου να διασφαλίζεται η ολοκληρωμένη πληροφόρηση στον τομέα των στατιστικών και συστημάτων πληρωμών. Επομένως, καθίσταται αναγκαία η συλλογή πληροφοριών για τις δραστηριότητες των νέων αυτών παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και, ιδίως, για τις παρεχόμενες από αυτούς υπηρεσίες, προκειμένου να γίνει κατανοητός ο ρόλος τους στην οικονομία. Οι υφιστάμενες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων θα πρέπει επομένως να διευρυνθούν προκειμένου να περιλαμβάνουν και πληροφορίες για τις δραστηριότητες των ανωτέρω νέων μορφών παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και για τη διαδικασία ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη, αλλά και τυχόν εξαιρέσεις από την εφαρμογή της, προκειμένου το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών να είναι σε θέση να εκπληρώνει με ανεξαρτησία τα καθήκοντα επίβλεψης που υπέχει.
- (7) Για την παρακολούθηση του διασυνοριακού εμπορίου και τη βελτίωση εν γένει της ποιότητας της πληροφόρησης που απαιτεί η κατάρτιση στατιστικών στοιχείων του ισοζυγίου πληρωμών, και ιδιαίτερα του στοιχείου που αφορά τα ταξίδια, τις μεταφορές και τα αγαθά και τις υπηρεσίες του ηλεκτρονικού εμπορίου, είναι αναγκαία η συλλογή περαιτέρω στοιχείων για τις συναλλαγές πληρωμής με κάρτα. Η συλλογή στατιστικών στοιχείων για τον τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας μέσω του κωδικού κατηγορίας εμπόρου (merchant category code – MCC) και για τις συναλλαγές πληρωμής με κάρτα σε παγκόσμια βάση επιτρέπει την εμπειριστατωμένη ανάλυση των διεθνών συναλλαγών πληρωμής και την ορθή κατανομή των πληρωμών σε όλο το φάσμα κατηγοριών αγαθών και υπηρεσιών. Για τον ίδιο λόγο οι μονάδες παροχής στοιχείων θα πρέπει να υποχρεούνται να παρέχουν τα ως άνω στατιστικά στοιχεία σε τριμηνιαία βάση και εντός συντομότερων προθεσμιών, προκειμένου να ενισχυθεί ο βαθμός καταλληλότητας και χρησιμότητάς τους και προκειμένου τα στοιχεία αυτά να συμβάλουν στην κατάρτιση του τριμηνιαίου ισοζυγίου πληρωμών.
- (8) Η διασφάλιση της συλλογής των χρησιμότερων πληροφοριών βάσει αποτελεσματικών μεθόδων καθιστά δυνατή την κατάρτιση στατιστικών ακριβείας. Επομένως, η συχνότερη παροχή στοιχείων και η λεπτομερέστερη γεωγραφική ανάλυση των στατιστικών για τις πληρωμές καθίστανται αναγκαίες για τη βελτίωση της αξιολόγησης των βραχυπρόθεσμων εξελίξεων στην οικονομική δραστηριότητα, περιλαμβανομένης και της τριμηνιαίας ιδιωτικής κατανάλωσης, η οποία αποτελεί βασική συνιστώσα της πρόβλεψης του ΑΕΠ.

(*) Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).

(**) Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής έκθεσης για στοιχεία περιστατικών απάτης βάσει του άρθρου 96 παράγραφος 6 της οδηγίας PSD2, ΕΒΑ/GL/2018/05.

(***) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 28ης Νοεμβρίου 2013, για τις στατιστικές πληροφοριών (ΕΚΤ/2013/43) (ΕΕ L 352 της 24.12.2013, σ. 18).

- (9) Υπό το πρίσμα της αρχής της αναλογικότητας, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) θα πρέπει να μπορούν υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις να χορηγούν στις μονάδες παροχής στοιχείων παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του παρόντος κανονισμού, εφόσον οι παρεκκλίσεις αυτές δεν παρακωλύουν την προσηκούμενη εκπλήρωση των καθηκόντων του ΕΣΚΤ. Επιπλέον, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να διαθέτουν την εξουσία συλλογής των αναγκαίων στατιστικών πληροφοριών για τις πληρωμές μέσω της οικείας εθνικής αρμόδιας αρχής (ΕΑΑ), η οποία συλλέγει ήδη στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, βάσει συμφωνιών συνεργασίας σε τοπικό επίπεδο. Ομοίως, προκειμένου να διευκολύνεται η συλλογή στοιχείων βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, θα πρέπει να προβλεφθεί η δυνατότητα διαβίβασης των εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών για την απάτη που συλλέγονται βάσει του παρόντος κανονισμού στις ΕθνΚΤ, υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι κανόνες του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 για την προστασία και χρήση των εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών.
- (10) Για τις τροποποιήσεις των στατιστικών υποχρεώσεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) ζητήθηκε η γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.
- (11) Προκειμένου να δοθεί στις μονάδες παροχής στοιχείων ικανός χρόνος προετοιμασίας, η πρώτη παροχή στοιχείων δεν θα πρέπει να ισχύσει πριν από την παρέλευση τουλάχιστον δώδεκα μηνών από την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος κανονισμού.
- (12) Ως εκ τούτου, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/43) θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43)

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) τροποποιείται ως εξής:

1. το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:

α) το στοιχείο (β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«(β) οι όροι “πάροχος υπηρεσιών πληρωμών”, “ίδρυμα πληρωμών”, “σύστημα πληρωμών” και “συναλλαγή πληρωμής” νοούνται όπως ορίζονται στο άρθρο 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*).

(*) Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).»

β) προστίθεται στο ακόλουθο στοιχείο (ε):

«(ε) με τον όρο “υπηρεσία πληρωμών” νοείται οποιαδήποτε από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που παρατίθενται στο παράρτημα I της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 ή οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες που παρατίθενται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 στοιχείο σ) του παρόντος κανονισμού.»

2. το άρθρο 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 2

Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (συμπεριλαμβανομένων των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος) και/ή τους διαχειριστές συστημάτων πληρωμών.»

3. στο άρθρο 3 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων του άρθρου 2 υποβάλλει τις στατιστικές πληροφορίες στην ΕθνΚΤ του κράτους μέλους όπου βρίσκεται η κατοικία της οικείας μονάδας παροχής στοιχείων απευθείας ή μέσω της οικείας εθνικής αρμόδιας αρχής βάσει συμφωνιών συνεργασίας σε τοπικό επίπεδο, όπως ειδικότερα ορίζεται στο παράρτημα III και λαμβάνοντας υπόψη τις διευκρινίσεις και τους ορισμούς των παραρτημάτων I και II. Οι εν λόγω μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα του παραρτήματος IV.»

4. το άρθρο 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 4

Παρεκκλίσεις

1. Οι ΕθνΚΤ χορηγούν παρεκκλίσεις στις μονάδες παροχής στοιχείων με γνώμονα την αρχή της αναλογικότητας.
2. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν στις ακόλουθες μονάδες παροχής στοιχείων παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του άρθρου 3 παράγραφος 1 και σύμφωνα με τις παραγράφους 3 και 4:
 - α) σε ιδρύματα πληρωμών, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 32 παράγραφοι 1 και 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366·
 - β) σε ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 9 παράγραφοι 1 και 2 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ·
 - γ) σε παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, πλην των αναφερόμενων στα στοιχεία α) και β), εφόσον πληρούν σωρευτικά τις προϋποθέσεις του άρθρου 32 παράγραφοι 1 και 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και τις προϋποθέσεις του άρθρου 9 παράγραφοι 1 και 2 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις ανεξαρτήτως της απαλλαγής ή εξαιρέσης μονάδων παροχής στοιχείων από απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με την οικεία εθνική νομοθεσία που μεταφέρει τις οδηγίες (ΕΕ) 2015/2366 και 2009/110/ΕΚ.

3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις στις μονάδες παροχής στοιχείων της παραγράφου 2 σύμφωνα με την παράγραφο 4, εφόσον συντρέχει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες δύο περιπτώσεις:
 - α) δεν υπερβαίνει το 5% σε εθνικό επίπεδο η συνολική αξία καθεμίας από τις ακόλουθες υπηρεσίες πληρωμών, η οποία αποτυπώνει τη συμμετοχή όλων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους θα μπορούσε να χορηγηθεί παρέκκλιση:
 - i) μεταφορές πιστώσεων (αποσταλείσες),
 - ii) άμεσες χρεώσεις (αποσταλείσες),
 - iii) συναλλαγές πληρωμής με κάρτα (αποσταλείσες και ληφθείσες),
 - iv) αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα,
 - v) συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα (αποσταλείσες),
 - vi) επιταγές (αποσταλείσες),
 - vii) εμβάσματα (αποσταλέντα),
 - viii) άλλες υπηρεσίες πληρωμών (αποσταλείσες),
 - ix) υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών,
 - x) άλλες υπηρεσίες που δεν περιλαμβάνονται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 (αποσταλείσες)•
 - β) δεν υπερβαίνει το 5% σε εθνικό επίπεδο ο συνολικός αριθμός πελατών των υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού, ο οποίος αποτυπώνει τη συμμετοχή όλων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους θα μπορούσε να χορηγηθεί παρέκκλιση.

Για τους σκοπούς του στοιχείου α) δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% σε εθνικό επίπεδο η σωρευτική συνολική αξία των υπηρεσιών πληρωμών που απαριθμούνται σε αυτό, η οποία αποτυπώνει τη συμμετοχή όλων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους θα μπορούσε να χορηγηθεί παρέκκλιση.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μονάδες παροχής στοιχείων μόνο εφόσον η επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων θα ήταν δυσανάλογη του μεγέθους των εν λόγω μονάδων.

4. Οι μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχουν χορηγηθεί παρεκκλίσεις κατά τις παραγράφους 2 και 3 υποβάλλουν στατιστικές πληροφορίες σύμφωνα με τους πίνακες 4β και 5β του παραρτήματος ΙΙΙ.
5. Οι ΕθνΚΤ εξακριβώνουν έγκαιρα την τήρηση των προϋποθέσεων των παραγράφων 2 και 3 σε ετήσια βάση ενόψει της χορήγησης ή ανάκλησης τυχόν παρέκκλισης με ισχύ από την έναρξη του δεύτερου συναπτού ημερολογιακού έτους, εφόσον κρίνεται αναγκαίο. Για την εξακρίβωση αυτή λαμβάνονται υπόψη οι οικείες περιόδους παροχής στοιχείων κατά τη διάρκεια των δώδεκα μηνών που προηγούνται της περιόδου αναφοράς για την οποία πραγματοποιείται η αξιολόγηση.
6. Στην περίπτωση που ορισμένη ΕθνΚΤ χορηγήσει παρέκκλιση βάσει του παρόντος άρθρου, ενημερώνει σχετικά την ΕΚΤ ταυτόχρονα με τη διαβίβαση πληροφοριών κατά το άρθρο 6.

7. Η ΕΚΤ δημοσιεύει κατάλογο των οντοτήτων στις οποίες χορηγούνται παρεκκλίσεις από τις ΕθνΚΤ βάσει του παρόντος άρθρου.»

5. το άρθρο 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 6

Προθεσμίες

1. Οι στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με το παράρτημα III διαβιβάζονται από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ σε τριμηνιαία, εξαμηνιαία ή ετήσια βάση ως εξής:

- α) όσον αφορά την παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση, οι στατιστικές πληροφορίες του πίνακα 9 του παραρτήματος III διαβιβάζονται μέχρι το πέρας των εργασιών της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του δεύτερου μήνα από το τέλος του οικείου τριμήνου·
- β) όσον αφορά την παροχή στοιχείων σε εξαμηνιαία βάση, οι στατιστικές πληροφορίες των πινάκων 1, 2, 3, 4α, 5α, 6, 7 και 8 του παραρτήματος III για την περίοδο Ιανουαρίου έως Ιουνίου διαβιβάζονται μέχρι το πέρας των εργασιών της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του Νοεμβρίου που έπεται του τέλους του πρώτου εξαμήνου του έτους στο οποίο αναφέρονται οι πληροφορίες. Οι στατιστικές πληροφορίες για την περίοδο Ιουλίου έως Δεκεμβρίου διαβιβάζονται μέχρι το πέρας των εργασιών της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του Μαΐου που έπεται του τέλους του δεύτερου εξαμήνου του έτους στο οποίο αναφέρονται οι πληροφορίες·
- γ) όσον αφορά την παροχή στοιχείων σε ετήσια βάση, οι στατιστικές πληροφορίες των πινάκων 4β και 5β του παραρτήματος III διαβιβάζονται με ανάλυση εξαμήνου μέχρι το πέρας των εργασιών της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του Μαΐου του επόμενου έτους εκείνου στο οποίο αναφέρονται οι πληροφορίες.

2. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν σαφείς προθεσμίες παροχής στοιχείων για τις μονάδες παροχής στοιχείων. Οι εν λόγω προθεσμίες καθορίζουν σαφώς τη συχνότητα με την οποία οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στοιχεία στις ΕθνΚΤ και διασφαλίζουν τη δυνατότητα των τελευταίων να τηρούν τις προθεσμίες της παραγράφου 1 όσον αφορά την παροχή στοιχείων στην ΕΚΤ.»

6. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 8α:

«Άρθρο 8α

Πρώτη παροχή τριμηνιαίων, εξαμηνιαίων και ετήσιων στατιστικών πληροφοριών

1. Η παροχή τριμηνιαίων και εξαμηνιαίων στατιστικών πληροφοριών από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ αρχίζει με την παροχή τριμηνιαίων στοιχείων για το πρώτο τρίμηνο (Q1) του 2022 έως το τέλος Μαΐου του 2022 και εξαμηνιαίων στοιχείων για το πρώτο εξάμηνο (H1) του 2022 έως το τέλος Νοεμβρίου του 2022.

2. Η παροχή συγκεντρωτικών ετήσιων στατιστικών πληροφοριών με ανάλυση εξαμήνου από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ για τις μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες χορηγήθηκε παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφοι 2 και 3 αρχίζει με την παροχή στοιχείων για τις περιόδους αναφοράς του πρώτου εξαμήνου (H1) και του δεύτερου εξαμήνου (H2) του 2022 έως το τέλος Μαΐου του 2023.»

7. τα παραρτήματα I, II και III του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 αντικαθίστανται από τα παραρτήματα I, II και III του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Τελικές διατάξεις

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*. Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2022.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, 1 Δεκεμβρίου 2020.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΩΝ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

ΜΕΡΟΣ 1

Επισκόπηση

Μέρος 1.1 Επισκόπηση των πινάκων

1. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) καταρτίζει στατιστικές πληρωμών βάσει ειδικής εναρμονισμένης συλλογής στοιχείων την οποία διαχειρίζεται σε εθνικό επίπεδο κάθε εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ). Όπως περιγράφεται στη συνέχεια, η κατάρτιση των στοιχείων διαρθρώνεται σε εννέα πίνακες οι οποίοι περιέχουν εθνικά στοιχεία για κάθε κράτος μέλος που έχει ως νόμισμα το ευρώ (εφεξής “κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ”). Τα στοιχεία των πινάκων 1, 2, 3, 4, 5, 6 και 9 θα πρέπει να υποβάλλονται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, ενώ τα στοιχεία των πινάκων 7 και 8 θα πρέπει να υποβάλλονται από τους διαχειριστές συστημάτων πληρωμών. Όσον αφορά τους πίνακες 4 και 5 τα σχετικά στοιχεία θα πρέπει να υποβάλλονται με βάση τη μία μόνο εκ των δύο προβλεπόμενων μορφών παροχής τους. Τα στοιχεία των πινάκων 4α και 5α θα πρέπει να υποβάλλονται από όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους δεν έχει χορηγηθεί παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 4, ενώ οι στατιστικές πληροφορίες των πινάκων 4β και 5β θα πρέπει να υποβάλλονται από τις μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3.

Πίνακας	Περιγραφή του βασικού περιεχομένου
Πίνακας 1: Ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (μη NXI)	Αναλύσεις στις οποίες εμφανίζονται ο αριθμός των καταθέσεων μίας ημέρας, ο αριθμός των λογαριασμών πληρωμής, ο αριθμός των λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος και η υπολειπόμενη αξία σε εκδοθέντα μέσα αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος, ανά πιστωτικό ίδρυμα, ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, ίδρυμα πληρωμών και λοιπούς παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, καθώς και εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος. Επιπλέον, περιλαμβάνονται αναλύσεις στις οποίες εμφανίζονται ο αριθμός πελατών των παρόχων υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού και ο αριθμός λογαριασμών στους οποίους έχουν πρόσβαση οι εν λόγω πάροχοι. Τα στοιχεία για τον αριθμό λογαριασμών στους οποίους έχουν πρόσβαση πάροχοι υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού υποβάλλονται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού, ενώ τα στοιχεία για τον αριθμό των πελατών υποβάλλονται από τους παρόχους υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού.
Πίνακας 2: Λειτουργίες καρτών	Αριθμός καρτών που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού. Τα στοιχεία για τις κάρτες καταρτίζονται με ανάλυση ανά λειτουργία κάρτας, ενώ κάθε λειτουργία αναλύεται περαιτέρω ανά σύστημα καρτών.
Πίνακας 3: Συσκευές αποδοχής καρτών	Αριθμός τερματικών που παρέχουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού. Στα στοιχεία για τα τερματικά γίνεται διάκριση μεταξύ αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών (ΑΤΜ), τερματικών σε σημεία πώλησης (POS) και τερματικών αποδοχής καρτών ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και μεταξύ λειτουργιών τερματικού.
Πίνακας 4α: Συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI	Αριθμός και αξία των συναλλαγών πληρωμής που αποστέλλονται και λαμβάνονται από μη NXI μέσω παρόχων υπηρεσιών πληρωμής κατοίκων εσωτερικού, με ανάλυση ανά συναλλαγές εξ αποστάσεως και συναλλαγές μη πραγματοποιούμενες εξ αποστάσεως. Τα στοιχεία συναλλαγών καταρτίζονται ανά υπηρεσία πληρωμών και δίοδο δρομολόγησης, ενώ στα σχήματα πληρωμών γίνεται ανάλυση βάσει της χρήσης ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη (SCA) και μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη (non-SCA). Για συναλλαγές των οποίων η γνησιότητα εξακριβώνεται με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη παρέχεται και η αιτιολογία χρήσης αυτής της διαδικασίας.
Πίνακας 4β: Συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI, οι οποίες υποβάλλονται από μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση	Αριθμός και αξία συναλλαγών πληρωμής που αποστέλλονται και λαμβάνονται από μη NXI μέσω παρόχων υπηρεσιών πληρωμών κατοίκων εσωτερικού, με ανάλυση ανά συναλλαγές εξ αποστάσεως και συναλλαγές μη πραγματοποιούμενες εξ αποστάσεως. Τα στοιχεία συναλλαγών καταρτίζονται ανά υπηρεσία πληρωμών και δίοδο δρομολόγησης, με ανάλυση βάσει της χρήσης ισχυρής και μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη και αιτιολόγηση της χρήσης της μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη. Τα στοιχεία του πίνακα 4β υποβάλλονται μόνον από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση.

Πίνακας	Περιγραφή του βασικού περιεχομένου
Πίνακας 5α: Απατηλές συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI	Αριθμός και αξία απατηλών συναλλαγών πληρωμής που αποστέλλονται και λαμβάνονται από μη NXI μέσω παρόχων υπηρεσιών πληρωμών κατοίκων εσωτερικού. Τα στοιχεία συναλλαγών καταρτίζονται ανά υπηρεσία πληρωμών και δίοδο δρομολόγησης, ενώ στα σχήματα πληρωμών γίνεται ανάλυση βάσει της μορφής απάτης και της χρήσης ισχυρής και μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη. Για συναλλαγές των οποίων η γνησιότητα εξακριβώνεται με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη παρέχεται και η αιτιολογία χρήσης αυτής της διαδικασίας.
Πίνακας 5β: Απατηλές συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI, οι οποίες υποβάλλονται από μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση	Αριθμός και αξία απατηλών συναλλαγών πληρωμής που αποστέλλονται και λαμβάνονται από μη NXI μέσω παρόχων υπηρεσιών πληρωμών κατοίκων εσωτερικού. Τα στοιχεία συναλλαγών καταρτίζονται ανά υπηρεσία πληρωμών, δίοδο δρομολόγησης και μέθοδο εξακρίβωσης της γνησιότητας• οι αναλύσεις βάσει της χρήσης ισχυρής και μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη αναλύονται περαιτέρω ανά μορφή απάτης και υπό την ανάλυση βάσει της χρήσης μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη για την εξακρίβωση της γνησιότητας παρέχεται και η αιτιολογία χρήσης αυτής της διαδικασίας. Τα στοιχεία του πίνακα 5β υποβάλλονται μόνον από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση.
Πίνακας 6: Συναλλαγές πληρωμής ανά είδος τερματικού στις οποίες συμμετέχουν μη NXI	Αριθμός και αξία των συναλλαγών πληρωμής που αποστέλλονται από μη NXI μέσω παρόχων υπηρεσιών πληρωμών. Τα στοιχεία συναλλαγών καταρτίζονται ανά τύπο τερματικού, με γεωγραφική ανάλυση. Περιλαμβάνονται επίσης ο αριθμός και η αξία των ταμειακών αναλήψεων ΟΤC και καταθέσεων, καθώς επίσης και ο αριθμός και η αξία των ταμειακών πιστώσεων σε τερματικά POS.
Πίνακας 7: Συμμετοχή σε επιλεγμένα συστήματα πληρωμών	Αριθμός συμμετεχόντων σε κάθε σύστημα πληρωμών της χώρας, με διάκριση μεταξύ άμεσων και έμμεσων συμμετεχόντων και με ανάλυση των άμεσων συμμετεχόντων ανά τύπο ιδρύματος.
Πίνακας 8: Πληρωμές των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιείται από επιλεγμένα συστήματα πληρωμών	Αριθμός και αξία των συναλλαγών πληρωμής τις οποίες επεξεργάζεται κάθε σύστημα πληρωμών της χώρας, ανά υπηρεσία πληρωμών και με γεωγραφική ανάλυση.
Πίνακας 9: Τριμηνιαία παροχή στοιχείων συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI	Αριθμός και αξία των συναλλαγών πληρωμής που αποστέλλονται από μη NXI. Τα στοιχεία συναλλαγών καταρτίζονται ανά υπηρεσία πληρωμών και δίοδο δρομολόγησης. Οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα αναλύονται περαιτέρω ανά κωδικό κατηγορίας εμπόρου (merchant category code – MCC).

Μέρος 1.2 Είδος πληροφοριών

1. Τα στοιχεία αποθεμάτων που περιλαμβάνονται στους πίνακες 1, 2, 3 και 7 αναφέρονται στο τέλος της περιόδου, δηλ. στις θέσεις κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα της περιόδου αναφοράς. Οι δείκτες της υπολειπόμενης αξίας σε εκδοθέντα μέσα αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος καταρτίζονται σε ευρώ και αναφέρονται σε μέσα αποθήκευσης σε οποιοδήποτε νόμισμα.
2. Τα στοιχεία ροών που περιλαμβάνονται στους πίνακες 4, 5, 6, 8 και 9 αναφέρονται στις συναλλαγές πληρωμής που σωρεύονται ολόκληρη την περίοδο, δηλ. στο σύνολο για την περίοδο αναφοράς. Οι δείκτες για την αξία των συναλλαγών καταρτίζονται σε ευρώ και αναφέρονται στις συναλλαγές πληρωμής σε οποιοδήποτε νόμισμα.

Μέρος 1.3 Ενοποίηση εντός της ίδιας εθνικής επικράτειας

1. Για κάθε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ ο πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών και τους διαχειριστές συστημάτων πληρωμών.
2. Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών είναι ιδρύματα που έχουν συσταθεί και είναι εγκατεστημένα στην εν λόγω επικράτεια, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών των οποίων οι μητρικές εταιρίες είναι εγκατεστημένες εκτός της εν λόγω επικράτειας και των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων το κεντρικό κατάστημα των οποίων βρίσκεται εκτός της εν λόγω επικράτειας.
 - a) Ως θυγατρικές νοούνται χωριστές οντότητες εταιρικής μορφής, στις οποίες άλλη οντότητα κατέχει την πλειοψηφία ή το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου.

- β) Ως υποκαταστήματα νοούνται οντότητες μη εταιρικής μορφής, οι οποίες στερούνται αυτοτελούς νομικής υπόστασης και ανήκουν εξ ολοκλήρου στη μητρική εταιρία.
3. Για στατιστικούς σκοπούς η ενοποίηση των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών εντός της εθνικής επικράτειας διέπεται από τις ακόλουθες αρχές:
- α) Όταν μία μητρική εταιρία και οι θυγατρικές της αποτελούν παρόχους υπηρεσιών πληρωμών εγκατεστημένους στην ίδια εθνική επικράτεια, επιτρέπεται στη μητρική εταιρία να ενοποιεί τις στατιστικές της δηλώσεις, περιλαμβάνοντας σε αυτές τη δραστηριότητα των θυγατρικών. Αυτό ισχύει μόνον εφόσον η μητρική εταιρία και οι θυγατρικές της κατατάσσονται στο αυτό είδος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών.
- β) Όταν ένα ίδρυμα με έδρα ή κεντρικό κατάστημα σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ διαθέτει υποκαταστήματα εντός της επικράτειας των λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα αντιμετωπίζει τα εν λόγω υποκαταστήματα ως κατοίκους των λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Αντιστρόφως, υποκατάστημα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ αντιμετωπίζει την έδρα, το κεντρικό κατάστημα ή άλλα υποκαταστήματα του ίδιου ιδρύματος που είναι εγκατεστημένα στην επικράτεια των λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ ως κατοίκους των λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.
- γ) Όταν ένα ίδρυμα με έδρα ή κεντρικό κατάστημα σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ διαθέτει υποκαταστήματα εκτός της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα αντιμετωπίζει τα εν λόγω υποκαταστήματα ως κατοίκους του υπόλοιπου κόσμου. Αντιστρόφως, υποκατάστημα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ αντιμετωπίζει την έδρα, το κεντρικό κατάστημα ή άλλα υποκαταστήματα του ίδιου ιδρύματος που είναι εγκατεστημένα εκτός των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ ως κατοίκους του υπόλοιπου κόσμου.
4. Για στατιστικούς σκοπούς δεν επιτρέπεται η ενοποίηση παρόχων υπηρεσιών πληρωμών πέραν της εθνικής επικράτειας.
5. Αν διαχειριστής συστήματος πληρωμών είναι υπεύθυνος για περισσότερα συστήματα πληρωμών στην ίδια εθνική επικράτεια, τα στατιστικά στοιχεία για κάθε σύστημα πληρωμών παρέχονται χωριστά.
6. Ιδρύματα εγκατεστημένα σε υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα αντιμετωπίζονται για στατιστικούς σκοπούς ως κάτοικοι της επικράτειας των εν λόγω κέντρων.

ΜΕΡΟΣ 2

Ειδικά χαρακτηριστικά των πινάκων 2 έως 9

Μέρος 2.1 Λειτουργίες καρτών (Πίνακας 2)

1. Αν μια “κάρτα με λειτουργία πληρωμών (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος)” προσφέρει διάφορες λειτουργίες, υπολογίζεται σε κάθε οικεία υποκατηγορία. Κατά συνέπεια, ο συνολικός αριθμός των καρτών με λειτουργία πληρωμών μπορεί να είναι μικρότερος από το άθροισμα των υποκατηγοριών. Προς αποφυγή των διπλών μετρήσεων οι υποκατηγορίες δεν πρέπει να αθροίζονται.
2. Για κάθε λειτουργία πληρωμών (δηλ. χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης και πίστωσης) τα μέσα πληρωμής με κάρτα αναλύονται ανά σύστημα καρτών πληρωμής (payment card scheme – PCS) βάσει του οποίου εκδόθηκαν. Τα μέσα πληρωμής με κάρτα που φέρει περισσότερα του ενός εμπορικά σήματα προσμετρώνται σε κάθε ένα από τα οικεία συστήματα. Κατά συνέπεια, ο συνολικός αριθμός μέσων πληρωμής με κάρτα ανά λειτουργία πληρωμών μπορεί να είναι μικρότερος από το άθροισμά τους ανά PCS. Προς αποφυγή των διπλών μετρήσεων δεν θα πρέπει να προστίθενται οι κάρτες ανά PCS.
3. Μια “κάρτα μεταγενέστερης χρέωσης” αναφέρεται ως “πιστωτική κάρτα”, εφόσον δεν μπορεί να προσδιοριστεί η λειτουργία “μεταγενέστερης χρέωσης”. Η ίδια λογική εφαρμόζεται όσον αφορά την παροχή στοιχείων συναλλαγών με κάρτα μεταγενέστερης χρέωσης.
4. Μια “κάρτα με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος” μπορεί να είναι είτε “κάρτα στην οποία μπορεί να αποθηκευθεί απευθείας ηλεκτρονικό χρήμα” είτε “κάρτα που επιτρέπει την πρόσβαση σε ηλεκτρονικό χρήμα αποθηκευμένο σε λογαριασμούς ηλεκτρονικού χρήματος”. Κατά συνέπεια, ο συνολικός αριθμός καρτών με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος ισούται με το άθροισμα των δύο υποκατηγοριών.
5. Ο συνολικός αριθμός καρτών που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού αναφέρεται χωριστά ως “συνολικός αριθμός καρτών (ανεξαρτήτως του αριθμού λειτουργιών στην κάρτα)”. Ο δείκτης αυτός δεν ισούται οπωσδήποτε με το άθροισμα των “καρτών με λειτουργία μετρητών”, των “καρτών με λειτουργία πληρωμών” και των “καρτών με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος”, διότι οι κατηγορίες αυτές μπορεί να μην είναι αλληλοαποκλειόμενες.

6. Ο δείκτης “κάρτες με συνδυασμένη λειτουργία χρέωσης, μετρητών και ηλεκτρονικού χρήματος” αναφέρεται σε κάρτα που εκδίδεται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών και διαθέτει συνδυασμένη λειτουργία μετρητών, χρέωσης και ηλεκτρονικού χρήματος. Επιπλέον, αναφέρεται σε καθεμία από τις υποκατηγορίες:
 - α) “χρεωστική κάρτα”·
 - β) “κάρτες με λειτουργία μετρητών”·
 - γ) “κάρτες με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος”.
7. Τα στοιχεία κάρτας που διαθέτει συνδυασμένες λειτουργίες παρέχονται υπό κάθε συναφή υποκατηγορία.
8. Οι κάρτες προσμετρώνται στον φορέα έκδοσής τους, ανεξαρτήτως της κατοικίας του κατόχου της κάρτας ή του τόπου του λογαριασμού με τον οποίο συνδέεται η κάρτα.
9. Κάθε χώρα υποβάλλει τον αριθμό των καρτών που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού.
10. Περιλαμβάνονται οι κάρτες σε κυκλοφορία, ανεξαρτήτως του τόπου έκδοσης ή του τόπου χρησιμοποίησής τους.
11. Περιλαμβάνονται οι κάρτες που εκδίδονται από συστήματα κάρτας, δηλ. από τριμερή ή τετραμερή συστήματα.
12. Δεν περιλαμβάνονται κάρτες που έχουν λήξει ή έχουν αποσυρθεί.
13. Δεν περιλαμβάνονται κάρτες που εκδίδονται από εμπόρους, δηλ. οι κάρτες επιχειρήσεων λιανικής (retail cards), εκτός αν έχουν εκδοθεί σε συνεργασία με πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, δηλ. είναι κάρτες συνεργασίας (co-branded).

Μέρος 2.2 Συσκευές αποδοχής καρτών (Πίνακας 3)

1. Αναγγέλλονται όλα τα τερματικά με υλική υπόσταση στα οποία γίνονται αποδεκτές συναλλαγές από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού, συμπεριλαμβανομένων όλων των τερματικών που είναι εγκατεστημένα στη χώρα παροχής στοιχείων και των τερματικών που είναι εγκατεστημένα εκτός της χώρας παροχής στοιχείων.
2. Τα τερματικά στα οποία γίνονται αποδεκτές συναλλαγές από υποκαταστήματα και/ή θυγατρικές του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που είναι εγκατεστημένοι στο εξωτερικό δεν αναγγέλλονται από τον μητρικό φορέα του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών, αλλά από τα ίδια τα υποκαταστήματα και/ή τις θυγατρικές.
3. Κάθε τερματικό υπολογίζεται μεμονωμένα, ακόμα και αν σε μια εμπορική εγκατάσταση υπάρχουν περισσότερα τερματικά του ίδιου τύπου.
4. Αν ένα ATM προσφέρει περισσότερες λειτουργίες, υπολογίζεται σε κάθε οικεία υποκατηγορία. Κατά συνέπεια, ο συνολικός αριθμός ATM μπορεί να είναι μικρότερος από το άθροισμα των υποκατηγοριών. Προς αποφυγή των διπλών μετρήσεων οι υποκατηγορίες δεν πρέπει να αθροίζονται.
5. Τα τερματικά POS αναλύονται σε “τερματικά EFTPOS” που διακρίνονται περαιτέρω σε τερματικά “αποδοχής συναλλαγών ανέπαφης πληρωμής” και τερματικά “αποδοχής συναλλαγών καρτών ηλεκτρονικού χρήματος”. Οι υποκατηγορίες δεν πρέπει να αθροίζονται, διότι δεν είναι αλληλοαποκλειόμενες.
6. Αν ένα τερματικό καρτών ηλεκτρονικού χρήματος προσφέρει περισσότερες λειτουργίες, υπολογίζεται σε κάθε οικεία υποκατηγορία. Κατά συνέπεια, ο συνολικός αριθμός τερματικών καρτών ηλεκτρονικού χρήματος μπορεί να είναι μικρότερος από το άθροισμα των υποκατηγοριών. Προς αποφυγή των διπλών μετρήσεων οι υποκατηγορίες δεν πρέπει να αθροίζονται.

Μέρος 2.3 Συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ (Πίνακες 4α και 4β)

Μέρος 2.3.1 Στοιχεία συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ (Πίνακας 4α)

1. Οι συναλλαγές πληρωμής δρομολογούνται από μη ΝΧΙ σε οποιοδήποτε αντισυμβαλλόμενο ή από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, αν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μη ΝΧΙ. Περιλαμβάνουν:
 - α) συναλλαγές πληρωμής μεταξύ δύο λογαριασμών τηρούμενων σε διαφορετικούς παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, οι οποίες εκτελούνται με χρησιμοποίηση ενδιάμεσου, δηλ. πληρωμές που αποστέλλονται σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ή σε άλλο σύστημα πληρωμών και
 - β) συναλλαγές πληρωμής μεταξύ δύο λογαριασμών τηρούμενων στον ίδιο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, π.χ. συναλλαγές “on-us” με διακανονισμό της συναλλαγής είτε στους λογαριασμούς του ίδιου του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών είτε με χρησιμοποίηση ενδιάμεσου, δηλ. άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών ή συστήματος πληρωμών.
2. Οι συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών κάτοικο εσωτερικού και εκτελούνται με ειδική εντολή συναλλαγής, δηλ. με χρησιμοποίηση μέσου πληρωμών, περιλαμβάνονται στις “συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ”.
3. Οι μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών στο ίδιο όνομα, καθώς και μεταξύ διαφορετικού είδους λογαριασμών, περιλαμβάνονται στη χρησιμοποιούμενη υπηρεσία πληρωμών. Οι μεταφορές μεταξύ διαφορετικών ειδών λογαριασμών περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, μεταφορές από μεταβιβάσιμη κατάθεση σε λογαριασμό στον οποίο τηρείται μη μεταβιβάσιμη κατάθεση.
4. Σε περίπτωση ομαδικών συναλλαγών πληρωμής υπολογίζεται κάθε επιμέρους συναλλαγή πληρωμής.
5. Περιλαμβάνονται συναλλαγές πληρωμής σε ξένο νόμισμα. Τα στοιχεία μετατρέπονται σε ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της ΕΚΤ ή με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν για τις οικείες συναλλαγές.
6. Εφόσον κρίνεται αναγκαίο, δηλώνεται ξεχωριστά η παροχή στοιχείων για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται εξ αποστάσεως και για αυτές που δεν πραγματοποιούνται εξ αποστάσεως.
7. Συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών κάτοικο εσωτερικού και εκτελούνται χωρίς ειδική εντολή συναλλαγής, δηλ. χωρίς τη χρήση υπηρεσίας πληρωμών του παραρτήματος I της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, με απλή λογιστική εγγραφή στον λογαριασμό μη ΝΧΙ, περιλαμβάνονται στις “λοιπές υπηρεσίες (μη περιλαμβανόμενες στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366)” (1).
8. Τα στοιχεία συναλλαγών πληρωμής παρέχονται με ανάλυση ανά χρησιμοποιούμενη υπηρεσία πληρωμών και ανά σχήμα επεξεργασίας της συναλλαγής.

Διασυνοριακές συναλλαγές

9. Όσον αφορά τις αποσταλείσες συναλλαγές, οι διασυνοριακές συναλλαγές υπολογίζονται στη χώρα από την οποία προέρχεται η συναλλαγή.
10. Όσον αφορά τις ληφθείσες συναλλαγές, οι διασυνοριακές συναλλαγές υπολογίζονται στη χώρα στην οποία αποστέλλεται η συναλλαγή.
11. Όσον αφορά διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, τα στοιχεία για την κατοικία του αντισυμβαλλομένου και τον τόπο εγκατάστασης του σημείου πώλησης (POS) υποβάλλονται ταυτοχρόνως. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης με υλική υπόσταση.
12. Η διαφορά μεταξύ αποσταλείσων διασυνοριακών συναλλαγών και ληφθεισών διασυνοριακών συναλλαγών υποδηλώνει την καθαρή εισροή ή εκροή συναλλαγών προς ή από τη χώρα παροχής στοιχείων.

(1) Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).

Ροή κεφαλαίων

13. Η κατεύθυνση της ροής κεφαλαίων εξαρτάται από την υπηρεσία πληρωμών και τη δίοδο δρομολόγησης που χρησιμοποιούνται:
- α) όσον αφορά μεταφορές πιστώσεων, εμβάσματα, πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα και συναφείς συναλλαγές, οι οποίες πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία του πληρωτή, ο αποστέλλων συμμετέχων αποστέλλει και τα κεφάλαια, ενώ ο λαμβάνων συμμετέχων λαμβάνει και τα κεφάλαια•
 - β) όσον αφορά άμεσες χρεώσεις, επιταγές, πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα και συναφείς συναλλαγές, οι οποίες πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία του δικαιούχου πληρωμής, ο αποστέλλων συμμετέχων λαμβάνει τα κεφάλαια, ενώ ο λαμβάνων συμμετέχων αποστέλλει τα κεφάλαια•
 - γ) όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, μολονότι η συναλλαγή πραγματοποιείται με πρωτοβουλία του δικαιούχου πληρωμής, η συναλλαγή αντιμετωπίζεται για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ως συναλλαγή που πραγματοποιείται με πρωτοβουλία του πληρωτή.

Σύνολο συναλλαγών πληρωμής

14. Ο δείκτης “σύνολο συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ (αποσταλείσων)” είναι το άθροισμα των εξής οκτώ αλληλοαποκλειόμενων υποκατηγοριών: “μεταφορές πιστώσεων (αποσταλείσες)”, “άμεσες χρεώσεις (αποσταλείσες)”, “συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού”, “αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα”, “συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα (αποσταλείσες)”, “επιταγές (αποσταλείσες)”, “εμβάσματα (αποσταλέντα)” και “λοιπές υπηρεσίες πληρωμών (αποσταλείσες)”. Ο δείκτης “σύνολο συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ (ληφθείσων)” είναι το άθροισμα των εξής επτά αλληλοαποκλειόμενων υποκατηγοριών: “μεταφορές πιστώσεων (ληφθείσες)”, “άμεσες χρεώσεις (ληφθείσες)”, “συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που αποδέχονται πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού”, “συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα (ληφθείσες)”, “επιταγές (ληφθείσες)”, “εμβάσματα (ληφθέντα)” και “λοιπές υπηρεσίες πληρωμών (ληφθείσες)”.

Μεταφορές πιστώσεων

15. Κάθε συναλλαγή κατατάσσεται σε μία μόνον υποκατηγορία συναλλαγών, δηλ. στις συναλλαγές “που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή”, στις συναλλαγές “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά” ή στις “λοιπές”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των μεταφορών πιστώσεων ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των μεταφορών πιστώσεων.
16. Οι μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται από πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής κατατάσσονται επιπροσθέτως και στην υποκατηγορία αυτών “που δρομολογούνται από πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής”. Ωστόσο, η συγκεκριμένη υποκατηγορία δεν συνυπολογίζεται στον συνολικό αριθμό ή στη συνολική αξία των μεταφορών πιστώσεων.
17. Οι μεταφορές πιστώσεων που αναφέρονται ως συναλλαγές “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά” διακρίνονται περαιτέρω σε μεταφορές “που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη” και μεταφορές “που δρομολογούνται ως μεμονωμένη πληρωμή”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των μεταφορών πιστώσεων που δρομολογούνται ηλεκτρονικά ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των μεταφορών πιστώσεων που δρομολογούνται ηλεκτρονικά.
18. Οι μεταφορές πιστώσεων που αναφέρονται ως συναλλαγές “που δρομολογούνται ως μεμονωμένη πληρωμή” αναλύονται περαιτέρω στις υποκατηγορίες “ΑΤΜ ή άλλο τερματικό παρόχου υπηρεσιών πληρωμών”, “λύσεις πληρωμών μέσω κινητής συσκευής” και “μεταφορές πιστώσεων στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών”. Η υποκατηγορία “ΑΤΜ ή άλλο τερματικό παρόχου υπηρεσιών πληρωμών” περιλαμβάνει μόνο μεταφορές πιστώσεων που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως, ενώ οι υποκατηγορίες “λύσεις πληρωμών μέσω κινητής συσκευής” και “μεταφορές πιστώσεων στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών” περιλαμβάνουν μόνο μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται εξ αποστάσεως. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των μεταφορών πιστώσεων ισούνται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των μεταφορών πιστώσεων.
19. Οι “πληρωμές ηλεκτρονικού εμπορίου” αποτελούν υποκατηγορία των “μεταφορών πιστώσεων στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών”.
20. Οι “λύσεις πληρωμών Ρ2Ρ μέσω κινητής συσκευής” αποτελούν υποκατηγορία των “λύσεων πληρωμών μέσω κινητής συσκευής”.
21. Στις μεταφορές πιστώσεων περιλαμβάνονται επίσης οι συναλλαγές με χρήση μετρητών από τη μία ή και τις δύο πλευρές και οι συναλλαγές μέσω υπηρεσίας πληρωμών μεταφοράς πιστώσεων.

22. Περιλαμβάνονται επίσης οι μεταφορές πιστώσεων για την εξόφληση χρεωστικών υπολοίπων προερχόμενων από συναλλαγές με χρήση πιστωτικής κάρτας, χρεωστικής κάρτας ή κάρτας μεταγενέστερης χρέωσης.
23. Στις μεταφορές πιστώσεων περιλαμβάνονται όλες οι μεταφορές πιστώσεων στο πλαίσιο του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA), καθώς και οι συναλλαγές εκτός SEPA. Οι μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται ηλεκτρονικά αναφέρονται ξεχωριστά για κάθε σχήμα.
24. Οι μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται ηλεκτρονικά αναλύονται περαιτέρω σε μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται εξ αποστάσεως και σε μεταφορές πιστώσεων που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως. Εντός αυτών των αναλύσεων οι συναλλαγές αναφέρονται ανά σχήμα και για κάθε σχήμα αναλύονται περαιτέρω με βάση τη διαδικασία εξακρίβωσης της γνησιότητάς τους, δηλ. την εξακρίβωση της γνησιότητας “με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)” ή “με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των μεταφορών πιστώσεων ανά σχήμα μεταφοράς πιστώσεων ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
25. Όσον αφορά συναλλαγές των οποίων η γνησιότητα εξακριβώνεται με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη, υποβάλλονται οι λόγοι χρήσης της εν λόγω διαδικασίας (δηλ. συναλλαγή “μικρής αξίας”, “ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας”, “πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο”, “έμπιστοι δικαιούχοι”, “επαναλαμβανόμενη συναλλαγή”, “αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης”, “ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών” και “ανάλυση κινδύνου συναλλαγής”). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ενδεχομένως ισχύουν περισσότεροι λόγοι εξαίρεσης θα πρέπει να αναφέρεται ο προκρινόμενος λόγος εξαίρεσης. Οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών. Ωστόσο, οι λόγοι χρήσης της μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη δεν υποβάλλονται με ανάλυση ανά σχήμα πληρωμής αλλά αναλύονται μόνο με βάση τις μεταφορές πιστώσεων που δρομολογήθηκαν ή δεν δρομολογήθηκαν εξ αποστάσεως.
26. Ο αριθμός των συναλλαγών που αναλύονται ανά σχήμα μεταφοράς πιστώσεων ισούται προς τον συνολικό αριθμό μεταφορών πιστώσεων που δρομολογήθηκαν ηλεκτρονικά. Τα στοιχεία των συναλλαγών υποβάλλονται χωριστά για κάθε σχήμα, εθνικό ή διεθνές (π.χ. σχήμα μεταφορών πιστώσεων στο πλαίσιο SEPA ή σχήμα άμεσων μεταφορών πιστώσεων στο πλαίσιο SEPA). Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των μεταφορών πιστώσεων.
27. Στις υποκατηγορίες μεταφορών “που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη”, “που δρομολογούνται ως μεμονωμένη πληρωμή” και “λοιπές” περιλαμβάνονται όλες οι συναλλαγές SEPA και εκτός SEPA.
28. Στις αποσταλείσες εγχώριες συναλλαγές, αποσταλείσες διασυνοριακές συναλλαγές, ληφθείσες εγχώριες συναλλαγές και ληφθείσες διασυνοριακές συναλλαγές περιλαμβάνονται τόσο οι συναλλαγές SEPA όσο και εκτός SEPA.
29. Δεν περιλαμβάνονται στις μεταφορές πιστώσεων οι πληρωμές μετρητών σε λογαριασμό με χρήση τραπεζικού εντύπου.

Άμεσες χρεώσεις

30. Περιλαμβάνονται τόσο οι εφάπαξ όσο και οι επαναλαμβανόμενες άμεσες χρεώσεις. Στην περίπτωση επαναλαμβανόμενων άμεσων χρεώσεων, κάθε μεμονωμένη πληρωμή υπολογίζεται ως μία συναλλαγή.
31. Περιλαμβάνονται οι άμεσες χρεώσεις για την εξόφληση χρεωστικών υπολοίπων προερχόμενων από συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες, χρεωστικές κάρτες ή κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης, διότι αποτελούν χωριστές πληρωμές του κατόχου προς τον εκδότη της κάρτας.
32. Οι άμεσες χρεώσεις διακρίνονται περαιτέρω σε χρεώσεις “που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη” και χρεώσεις “που δρομολογούνται ως μεμονωμένη πληρωμή”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των άμεσων χρεώσεων ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των άμεσων χρεώσεων.
33. Στις υποκατηγορίες μεταφορών “που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη” και μεταφορών “που δρομολογούνται ως μεμονωμένη πληρωμή” περιλαμβάνονται όλες οι συναλλαγές SEPA και εκτός SEPA.
34. Οι συναλλαγές άμεσης χρέωσης διακρίνονται περαιτέρω σε συναλλαγές για τις οποίες χορηγήθηκε “συναινέση μέσω ηλεκτρονικής εντολής” και σε συναλλαγές για τις οποίες χορηγήθηκε “συναινέση άλλης μορφής”. Οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες. Το άθροισμά τους ισούται προς τον συνολικό αριθμό άμεσων χρεώσεων. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των άμεσων χρεώσεων.

35. Σε κάθε διάλογο που χρησιμοποιείται για τη χορήγηση της συναίνεσης τα στοιχεία των συναλλαγών υποβάλλονται χωριστά για κάθε σχήμα, εθνικό ή διεθνές (π.χ. σχήμα άμεσων χρεώσεων στο πλαίσιο SEPA ή σχήμα άμεσων χρεώσεων μεταξύ επιχειρήσεων στο πλαίσιο SEPA).

36. Δεν περιλαμβάνονται στις μεταφορές πιστώσεων οι πληρωμές μετρητών σε λογαριασμό με χρήση τραπεζικού εντύπου.

Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα

37. Υποβάλλονται οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με μέσα πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν ή αποδέχονται πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (εκτός από κάρτες που έχουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος), ανεξαρτήτως του τόπου εγκατάστασης του εμπορικού σήματος πληρωμής βάσει του οποίου πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή πληρωμής με κάρτα.

38. Οι αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής με κάρτα αναγγέλλονται από τον εκδότη πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, ενώ οι ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής με κάρτα από τον αποδέκτη πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.

39. Στις “συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI” περιλαμβάνονται επίσης στοιχεία για τις συναλλαγές πληρωμής με κάρτα σε εικονικά σημεία πώλησης, π.χ. μέσω διαδικτύου ή τηλεφώνου.

40. Οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα διακρίνονται περαιτέρω σε συναλλαγές “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά” και σε συναλλαγές “που δρομολογούνται με μη ηλεκτρονικά μέσα”. Επειδή οι δίοδοι δρομολόγησης είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός συναλλαγών πληρωμής με κάρτα ισούται με το άθροισμα των διόδων δρομολόγησης. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των συναλλαγών πληρωμής με κάρτα.

41. Οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά” αναλύονται περαιτέρω σε συναλλαγές βάσει “λύσεων πληρωμών μέσω κινητής συσκευής”, σε συναλλαγές “που δρομολογούνται σε τερματικά EFTPOS με υλική υπόσταση”, σε αυτές “που δρομολογούνται σε τερματικά ATM” και σε “λοιπές”. Οι συναλλαγές “που δρομολογούνται σε τερματικά EFTPOS με υλική υπόσταση” και αυτές “που δρομολογούνται σε τερματικά ATM” περιλαμβάνουν μόνο συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως, ενώ οι συναλλαγές βάσει “λύσεων πληρωμών μέσω κινητής συσκευής” περιλαμβάνουν μόνο συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται εξ αποστάσεως. Η ανάλυση σε “λοιπές” μπορεί να περιλαμβάνει συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που είτε δρομολογούνται είτε δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως. Οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των συναλλαγών πληρωμής με κάρτα “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά”.

42. Οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται με μη ηλεκτρονικά μέσα και αυτές που δρομολογούνται ηλεκτρονικά αναλύονται περαιτέρω ανά δίοδο δρομολόγησης εξ αποστάσεως και δίοδο μη δρομολόγησης εξ αποστάσεως και, όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται ηλεκτρονικά, θα πρέπει ο αριθμός των συναλλαγών πληρωμής με κάρτα να αναφέρεται εντός κάθε διόδου χωριστά για κάθε σύστημα καρτών πληρωμής, εθνικό ή διεθνές (π.χ. VISA ή MasterCard). Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

43. Για κάθε σύστημα καρτών πληρωμής οι συναλλαγές αναλύονται με βάση τη λειτουργία κάρτας (δηλ. χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης και πίστωσης) και την εφαρμογή διαδικασίας “ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη (SCA)” και “μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη (non-SCA)”. Ο συνολικός αριθμός συναλλαγών πληρωμής με κάρτα “η επεξεργασία των οποίων πραγματοποιείται μέσω συστήματος καρτών πληρωμής” ισούται προς το άθροισμα των διαφορετικών, αλληλοαποκλειόμενων, λειτουργιών κάρτας, το οποίο ισούται επίσης προς το άθροισμα των συναλλαγών των οποίων η γνησιότητα εξακριβώνεται με ισχυρή και μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

44. Ο αριθμός των αποσταλείσων συναλλαγών που αναλύονται από το σύστημα καρτών πληρωμής ισούται προς το άθροισμα των συναλλαγών πληρωμής με κάρτες που εκδίδονται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών κάτοικο εσωτερικού δρομολογούμενες ηλεκτρονικά. Η ίδια αρχή ισχύει για την αξία των συναλλαγών και για τις συναλλαγές πληρωμής με κάρτα τις οποίες αποδέχονται πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (ληφθείσες).

45. Όσον αφορά συναλλαγές των οποίων η γνησιότητα εξακριβώνεται με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη, υποβάλλονται οι λόγοι χρήσης της εν λόγω διαδικασίας (δηλ. συναλλαγή “μικρής αξίας”, “ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας”, “έμπιστοι δικαιούχοι”, “επαναλαμβανόμενη συναλλαγή”, “αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης”, “ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών”, “ανάλυση κινδύνου συναλλαγής”, “συναλλαγές που δρομολογούνται από έμπορο” και “λοιπά”). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ενδεχομένως ισχύουν περισσότεροι λόγοι εξαίρεσης, θα πρέπει να αναφέρεται ο προκρινόμενος λόγος εξαίρεσης. Οι λόγοι χρήσης της μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη είναι αλληλοαποκλειόμενοι. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών. Ωστόσο, οι λόγοι χρήσης της μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη δεν αναλύονται ανά σύστημα καρτών πληρωμής αλλά μόνο ανά πληρωμές με κάρτα που δρομολογήθηκαν ή δεν δρομολογήθηκαν εξ αποστάσεως.

46. Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα με τη χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού, και η οποία διαθέτει μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος, δεν περιλαμβάνονται.

Αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτες (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)

47. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) και αναφέρονται από τον εκδότη της κάρτας.
48. Ο αριθμός αναλήψεων θα πρέπει να αναφέρεται χωριστά για κάθε σύστημα καρτών πληρωμής, εθνικό και διεθνές (π.χ. VISA ή MasterCard). Κάθε σύστημα καρτών πληρωμής αναλύεται περαιτέρω ανά λειτουργία κάρτας (δηλ. χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης και πίστωσης). Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα

49. Κάθε συναλλαγή κατατάσσεται σε μία μόνο υποκατηγορία συναλλαγών, δηλ. ως συναλλαγή “μέσω καρτών με δυνατότητα άμεσης αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος” ή “μέσω λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των συναλλαγών πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των συναλλαγών πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα.
50. Κάθε συναλλαγή που κατατάσσεται στην υποκατηγορία “με λογαριασμούς ηλεκτρονικού χρήματος” κατατάσσεται επιπροσθέτως και σε μία μόνον από τις υποκατηγορίες “προσβάσιμοι με κάρτα”, “λύσεις πληρωμών μέσω κινητής συσκευής” ή “λοιπές”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των συναλλαγών πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα “με λογαριασμούς ηλεκτρονικού χρήματος” ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των συναλλαγών πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα.
51. Οι “λύσεις πληρωμών P2P μέσω κινητής συσκευής” αποτελούν υποκατηγορία των “λύσεων πληρωμών μέσω κινητής συσκευής”.
52. Οι συναλλαγές πληρωμών με ηλεκτρονικό χρήμα αναλύονται με βάση τις διόδους δρομολόγησης ή μη δρομολόγησης εξ αποστάσεως και, εντός κάθε κατηγορίας, με βάση την εφαρμογή διαδικασίας “ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη” και “μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός “συναλλαγών πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα” ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
53. Οι συναλλαγές που αναφέρονται υπό τη “μη ισχυρή ταυτοποίησης πελάτη” αναλύονται περαιτέρω με βάση τους λόγους χρήσης της εν λόγω διαδικασίας (δηλ. συναλλαγές “μικρής αξίας”, “ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας”, “έμπιστοι δικαιούχοι”, “επαναλαμβανόμενη συναλλαγή”, “αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης”, “ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών”, “πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο”, “ανάλυση κινδύνου συναλλαγής”, “συναλλαγές που δρομολογούνται από έμπορο” και “λοιπά”). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ενδεχομένως ισχύουν περισσότεροι λόγοι εξαιρέσεως, θα πρέπει να αναφέρεται ο προκρινόμενος λόγος εξαιρέσεως. Επειδή οι λόγοι χρήσης της μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη είναι αλληλοαποκλειόμενοι, ο συνολικός αριθμός συναλλαγών των οποίων η γνησιότητα εξακριβώθηκε με “μη ισχυρή ταυτοποίησης πελάτη” ισούται προς το άθροισμα των συναλλαγών που αναφέρονται υπό τους συγκεκριμένους λόγους. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Επιταγές

54. Αναφέρονται οι αποσταλείσες και ληφθείσες επιταγές. Οι αποσταλείσες επιταγές αναφέρονται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου και οι ληφθείσες από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή.
55. Περιλαμβάνονται οι αναλήψεις μετρητών με επιταγές.
56. Δεν περιλαμβάνονται αναλήψεις μετρητών με χρήση τραπεζικών εντύπων.
57. Δεν περιλαμβάνονται επιταγές που εκδίδονται, αλλά δεν υποβάλλονται για συμψηφισμό.

Εμβάσματα

58. Τα αποσταλμένα εμβάσματα αναφέρονται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και τα ληφθέντα από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου.

59. Οι συναλλαγές που συνδέονται με τον λογαριασμό πληρωμής του πληρωτή ή του δικαιούχου της πληρωμής δεν περιλαμβάνονται στα εμβάσματα. Οι εν λόγω συναλλαγές αναγγέλλονται αντίστοιχα υπό το χρησιμοποιούμενο μέσο πληρωμής.

Λοιπές υπηρεσίες πληρωμών

60. Αναφέρονται οι αποσταλείσες και ληφθείσες συναλλαγές.
61. Περιλαμβάνονται συναλλαγές με χρήση των υπηρεσιών πληρωμών που απαριθμούνται στο παράρτημα I της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, αλλά δεν μπορούν να καταταχθούν στις υπηρεσίες πληρωμών που απαριθμούνται στον παρόντα κανονισμό. Συνεπώς, η ανάλυση αυτή περιλαμβάνει “ταμειακές αναλήψεις ΟΤC” και “ταμειακές καταθέσεις ΟΤC”. Οι “ταμειακές αναλήψεις ΟΤC” περιλαμβάνονται ως αποσταλείσες λοιπές υπηρεσίες πληρωμής, ενώ οι “ταμειακές καταθέσεις ΟΤC” ως ληφθείσες λοιπές υπηρεσίες πληρωμής.

Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής

62. Οι συναλλαγές που δρομολογούνται μέσω υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής αναγγέλλονται από παρόχους υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής και αναλύονται με βάση τη δίοδο δρομολόγησης ή μη δρομολόγησης εξ αποστάσεως και εντός κάθε κατηγορίας με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και με “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των “υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής” ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Το ίδιο ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
63. Κάθε συναλλαγή κατατάσσεται σε μία μόνον υποκατηγορία συναλλαγών, δηλ. στις “μεταφορές πιστώσεων” ή στις “λοιπές”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των “υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής” ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των συναλλαγών.
64. Οι εν λόγω συναλλαγές δεν περιλαμβάνονται στο “σύνολο συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ”, καθώς περιλαμβάνονται αντίστοιχα και στο μέσο πληρωμής που χρησιμοποιείται για τη συναλλαγή.

Λοιπές υπηρεσίες (μη περιλαμβανόμενες στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366)

65. Περιλαμβάνονται οι υποκατηγορίες “πιστώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή”, “χρεώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή” και “λοιπές”. Επειδή οι υποκατηγορίες δεν είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των “λοιπών υπηρεσιών (μη περιλαμβανόμενων στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366)” ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Το ίδιο ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
66. Στις υποκατηγορίες “πιστώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή” και “χρεώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή” περιλαμβάνονται μόνον συναλλαγές χωρίς ειδική εντολή, οι οποίες εκτελούνται με απλή λογιστική εγγραφή στο λογαριασμό/από τον λογαριασμό πελάτη, δηλ. χωρίς τη χρήση συμβατικής υπηρεσίας πληρωμών.

Μέρος 2.3.2 Στοιχεία συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ, τα οποία υποβάλλονται από τις μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3 (Πίνακας 4β)

1. Οι συναλλαγές πληρωμής δρομολογούνται από μη ΝΧΙ σε οποιονδήποτε αντισυμβαλλόμενο ή από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, αν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μη ΝΧΙ. Περιλαμβάνουν:
- α) συναλλαγές πληρωμής μεταξύ δύο λογαριασμών τηρούμενων σε διαφορετικούς παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, οι οποίες εκτελούνται με χρησιμοποίηση ενδιάμεσου, δηλ. πληρωμές που αποστέλλονται σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ή σε άλλο σύστημα πληρωμών· και
 - β) συναλλαγές πληρωμής μεταξύ δύο λογαριασμών τηρούμενων στον ίδιο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, π.χ. συναλλαγές “on-us” με διακανονισμό της συναλλαγής είτε στους λογαριασμούς του ίδιου του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών είτε με χρησιμοποίηση ενδιάμεσου, δηλ. άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών ή συστήματος πληρωμών.
2. Οι συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών κάτοικο εσωτερικού και εκτελούνται με ειδική εντολή συναλλαγής, δηλ. με χρησιμοποίηση μέσου πληρωμών, περιλαμβάνονται στις “συναλλαγές πληρωμών στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ”.

3. Οι μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών στο ίδιο όνομα, καθώς και μεταξύ διαφορετικού είδους λογαριασμών, περιλαμβάνονται στη χρησιμοποιούμενη υπηρεσία πληρωμών. Οι μεταφορές μεταξύ διαφορετικών ειδών λογαριασμών περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, μεταφορές από μεταβιβάσιμη κατάθεση σε λογαριασμό στον οποίο τηρείται μη μεταβιβάσιμη κατάθεση.
4. Σε περίπτωση ομαδικών συναλλαγών πληρωμής υπολογίζεται κάθε επιμέρους συναλλαγή πληρωμής.
5. Περιλαμβάνονται συναλλαγές πληρωμής σε ξένο νόμισμα. Τα στοιχεία μετατρέπονται σε ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της ΕΚΤ ή με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν για τις οικείες συναλλαγές.
6. Εφόσον κρίνεται αναγκαίο, δηλώνεται ξεχωριστά η παροχή στοιχείων για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται εξ αποστάσεως και για αυτές που δεν πραγματοποιούνται εξ αποστάσεως.
7. Τα στοιχεία για τις συναλλαγές πληρωμής αναφέρονται από την υπηρεσία πληρωμών που χρησιμοποιείται.

Διασυνοριακές συναλλαγές

8. Όσον αφορά τις αποσταλείσες συναλλαγές, οι διασυνοριακές συναλλαγές υπολογίζονται στη χώρα από την οποία προέρχεται η συναλλαγή.
9. Όσον αφορά τις ληφθείσες συναλλαγές, οι διασυνοριακές συναλλαγές υπολογίζονται στη χώρα στην οποία αποστέλλεται η συναλλαγή.
10. Όσον αφορά διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, τα στοιχεία για την κατοικία του αντισυμβαλλομένου και τον τόπο εγκατάστασης του σημείου πώλησης (POS) υποβάλλονται ταυτοχρόνως. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το τερματικό με υλική υπόσταση. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης με υλική υπόσταση.
11. Η διαφορά μεταξύ αποσταλείσων διασυνοριακών συναλλαγών και ληφθεισών διασυνοριακών συναλλαγών υποδηλώνει την καθαρή εισροή ή εκροή συναλλαγών προς ή από τη χώρα παροχής στοιχείων.

Ροή κεφαλαίων

12. Η κατεύθυνση της ροής κεφαλαίων εξαρτάται από την υπηρεσία πληρωμών και τη δίοδο δρομολόγησης που χρησιμοποιούνται:
 - α) όσον αφορά μεταφορές πιστώσεων, εμβάσματα, πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα και συναφείς συναλλαγές, οι οποίες πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία του πληρωτή, ο αποστέλλων συμμετέχων αποστέλλει και τα κεφάλαια, ενώ ο λαμβάνων συμμετέχων λαμβάνει και τα κεφάλαια•
 - β) όσον αφορά άμεσες χρεώσεις, πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα και συναφείς συναλλαγές, οι οποίες πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία του δικαιούχου πληρωμής, ο αποστέλλων συμμετέχων λαμβάνει τα κεφάλαια, ενώ ο λαμβάνων συμμετέχων αποστέλλει τα κεφάλαια•
 - γ) όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, μολονότι η συναλλαγή πραγματοποιείται με πρωτοβουλία του δικαιούχου πληρωμής, η συναλλαγή αντιμετωπίζεται για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ως συναλλαγή που πραγματοποιείται με πρωτοβουλία του πληρωτή.

Μεταφορές πιστώσεων

13. Κάθε συναλλαγή κατατάσσεται σε μία μόνον υποκατηγορία συναλλαγών, δηλ. στις συναλλαγές “που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή” ή στις συναλλαγές “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των μεταφορών πιστώσεων ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των μεταφορών πιστώσεων.

14. Οι μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται από παρόχους υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής κατατάσσονται επιπροσθέτως και στην υποκατηγορία συναλλαγών “που δρομολογούνται από πάροχο υπηρεσίας πληρωμής”. Ωστόσο, η συγκεκριμένη υποκατηγορία δεν συνυπολογίζεται στον συνολικό αριθμό ή στη συνολική αξία των μεταφορών πιστώσεων.
15. Στις μεταφορές πιστώσεων περιλαμβάνονται επίσης οι συναλλαγές με χρήση μετρητών από τη μία ή και τις δύο πλευρές και οι συναλλαγές μέσω υπηρεσίας πληρωμών μεταφοράς πιστώσεων.
16. Περιλαμβάνονται επίσης οι μεταφορές πιστώσεων για την εξόφληση χρεωστικών υπολοίπων προερχόμενων από συναλλαγές με κάρτες που διαθέτουν λειτουργία πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης.
17. Στις μεταφορές πιστώσεων περιλαμβάνονται όλες οι μεταφορές πιστώσεων στο πλαίσιο του SEPA και οι συναλλαγές εκτός SEPA.
18. Οι μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται ηλεκτρονικά αναλύονται περαιτέρω με βάση τη δίοδο δρομολόγησης ή μη δρομολόγησης εξ αποστάσεως και, εντός κάθε κατηγορίας, με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” ή “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των μεταφορών πιστώσεων ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
19. Οι μεταφορές πιστώσεων που αναφέρονται ως συναλλαγές των οποίων η γνησιότητα εξακριβώθηκε με “μη ισχυρή ταυτοποίηση του πελάτη” διακρίνονται περαιτέρω με βάση τους λόγους χρήσης της εν λόγω διαδικασίας (δηλ. συναλλαγή “μικρής αξίας”, “ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας”, “πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο”, “έμπιστοι δικαιούχοι”, “επαναλαμβανόμενη συναλλαγή”, “αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης”, “ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών” και “ανάλυση κινδύνου συναλλαγής”). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ενδεχομένως ισχύουν περισσότεροι λόγοι εξαίρεσης, θα πρέπει να αναφέρεται ο προκρινόμενος λόγος εξαίρεσης. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των συναλλαγών των οποίων η γνησιότητα εξακριβώθηκε με “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
20. Στις “αποσταλείσες εγχώριες συναλλαγές”, “αποσταλείσες διασυνοριακές συναλλαγές” και “ληφθείσες διασυνοριακές συναλλαγές” περιλαμβάνονται τόσο οι συναλλαγές SEPA όσο και εκτός SEPA.
21. Δεν περιλαμβάνονται στις μεταφορές πιστώσεων οι πληρωμές μετρητών σε λογαριασμό με χρήση τραπεζικού εντύπου.

Άμεσες χρεώσεις

22. Περιλαμβάνονται τόσο οι εφάπαξ όσο και οι επαναλαμβανόμενες άμεσες χρεώσεις. Στην περίπτωση επαναλαμβανόμενων άμεσων χρεώσεων κάθε μεμονωμένη πληρωμή υπολογίζεται ως μία συναλλαγή.
23. Περιλαμβάνονται οι άμεσες χρεώσεις για την εξόφληση χρεωστικών υπολοίπων προερχόμενων από συναλλαγές με κάρτες πίστωσης, χρέωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης, διότι αποτελούν χωριστές πληρωμές του κατόχου προς τον εκδότη της κάρτας.
24. Στις άμεσες χρεώσεις περιλαμβάνονται όλες οι άμεσες χρεώσεις SEPA και οι άμεσες χρεώσεις εκτός SEPA.
25. Οι συναλλαγές άμεσης χρέωσης διακρίνονται περαιτέρω σε συναλλαγές για τις οποίες χορηγήθηκε “συναίνεση μέσω ηλεκτρονικής εντολής” και σε συναλλαγές για τις οποίες χορηγήθηκε “συναίνεση άλλης μορφής”. Οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες. Το άθροισμά τους ισούται προς τον συνολικό αριθμό άμεσων χρεώσεων. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των άμεσων χρεώσεων.
26. Δεν περιλαμβάνονται στις άμεσες χρεώσεις οι πληρωμές μετρητών από λογαριασμό με χρήση τραπεζικού εντύπου.

Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα

27. Υποβάλλονται οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες πραγματοποιούνται με μέσα πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν ή αποδέχονται πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (εκτός από κάρτες που έχουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος), ανεξαρτήτως του τόπου εγκατάστασης του εμπορικού σήματος πληρωμής βάσει του οποίου πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή πληρωμής.
28. Οι αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής με κάρτα αναγγέλλονται από τον εκδότη πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, ενώ οι ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής με κάρτα από τον αποδέκτη πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.

29. Στις “συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ” περιλαμβάνονται στοιχεία για τις συναλλαγές πληρωμής με κάρτα σε εικονικά σημεία πώλησης, π.χ. μέσω διαδικτύου ή τηλεφώνου.
30. Οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα διακρίνονται περαιτέρω σε συναλλαγές “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά” και σε συναλλαγές “που δρομολογούνται με μη ηλεκτρονικά μέσα”. Επειδή οι δίοδοι δρομολόγησης είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός συναλλαγών πληρωμής με κάρτα ισούται προς το άθροισμα των δίοδων δρομολόγησης. Η ίδια αρχή ισχύει και για τη συνολική αξία των συναλλαγών.
31. Οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται ηλεκτρονικά αναλύονται περαιτέρω με βάση τη δίοδο δρομολόγησης ή μη δρομολόγησης εξ αποστάσεως και εντός κάθε κατηγορίας ο αριθμός των συναλλαγών πληρωμής με κάρτα θα πρέπει να αναφέρεται με βάση τη λειτουργία κάρτας (δηλ. χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης και πίστωσης) και την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”. Το σύνολο των συναλλαγών πληρωμής με κάρτα “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά” είναι το άθροισμα των διαφορετικών, αλληλοαποκλειόμενων, λειτουργιών καρτών, το οποίο ισούται επίσης προς το άθροισμα των συναλλαγών των οποίων η γνησιότητα εξακριβώθηκε με ισχυρή ή μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
32. Όσον αφορά τις συναλλαγές των οποίων η γνησιότητα εξακριβώθηκε με “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”, αναφέρονται οι λόγοι χρήσης της εν λόγω διαδικασίας (δηλ. συναλλαγές “μικρής αξίας”, “ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας”, “έμπιστοι δικαιούχοι”, “επαναλαμβανόμενη συναλλαγή”, “αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης”, “ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών”, “ανάλυση κινδύνου συναλλαγής”, “συναλλαγές που δρομολογούνται από έμπορο” και “λοιπά”). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ενδεχομένως ισχύουν περισσότεροι λόγοι εξαίρεσης θα πρέπει να αναφέρεται ο προκρινόμενος λόγος εξαίρεσης. Επειδή οι λόγοι χρήσης της μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη είναι αλληλοαποκλειόμενοι, ο συνολικός αριθμός συναλλαγών των οποίων η γνησιότητα εξακριβώθηκε με “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” ισούται προς το άθροισμα των συναλλαγών που αναφέρονται υπό τους συγκεκριμένους λόγους. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
33. Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού, και η οποία διαθέτει μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος, δεν περιλαμβάνονται.

Αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)

34. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) και αναφέρονται από τον εκδότη. Ο αριθμός αναλήψεων θα πρέπει να αναφέρεται για κάθε λειτουργία κάρτας (δηλ. χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης και πίστωσης).
35. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα

36. Οι συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα αναλύονται με βάση τη δίοδο δρομολόγησης ή μη δρομολόγησης εξ αποστάσεως και εντός κάθε κατηγορίας με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των “συναλλαγών πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα” ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
37. Οι συναλλαγές που αναφέρονται υπό την κατηγορία της “μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη” διακρίνονται περαιτέρω με βάση τους λόγους χρήσης της εν λόγω διαδικασίας (δηλ. συναλλαγές “μικρής αξίας”, “ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας”, “έμπιστοι δικαιούχοι”, “επαναλαμβανόμενη συναλλαγή”, “αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης”, “ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών”, “πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο”, “ανάλυση κινδύνου συναλλαγής”, “συναλλαγές που δρομολογούνται από έμπορο” και “λοιπά”). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ενδεχομένως ισχύουν περισσότεροι λόγοι εξαίρεσης, θα πρέπει να αναφέρεται ο προκρινόμενος λόγος εξαίρεσης. Επειδή οι λόγοι χρήσης της μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη είναι αλληλοαποκλειόμενοι, ο συνολικός αριθμός συναλλαγών των οποίων η γνησιότητα εξακριβώθηκε με “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” ισούται προς το άθροισμα των συναλλαγών που αναφέρονται υπό τους συγκεκριμένους λόγους. Το ίδιο ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Εμβάσματα

38. Τα αποσταλμένα εμβάσματα αναφέρονται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή.

39. Οι συναλλαγές που συνδέονται με τον λογαριασμό πληρωμής του πληρωτή ή του δικαιούχου της πληρωμής δεν περιλαμβάνονται στα εμβάσματα. Οι εν λόγω συναλλαγές αναγγέλλονται αντίστοιχα υπό το χρησιμοποιούμενο μέσο πληρωμής.

Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής

40. Οι συναλλαγές που δρομολογούνται μέσω υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής αναλύονται με βάση τη διόδο δρομολόγησης ή μη δρομολόγησης εξ αποστάσεως και, εντός κάθε κατηγορίας, με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των “υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής” ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Το ίδιο ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
41. Κάθε συναλλαγή κατατάσσεται σε μία μόνον υποκατηγορία συναλλαγών, δηλ. στις “μεταφορές πιστώσεων” και στις “λοιπές”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, ο συνολικός αριθμός των “υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής” ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών. Το ίδιο ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.
42. Οι εν λόγω συναλλαγές δεν περιλαμβάνονται στο “σύνολο συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI”, καθώς περιλαμβάνονται αντίστοιχα και στο μέσο πληρωμής που χρησιμοποιείται για τη συναλλαγή.

Μέρος 2.4 Απατηλές συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI (Πίνακες 5α και 5β)

Μέρος 2.4.1 Στοιχεία απατηλών συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI (Πίνακας 5α)

1. Τα σημεία 1 έως 66 του μέρους 2.3.1 εφαρμόζονται στις απατηλές συναλλαγές που υποβάλλονται βάσει του πίνακα 5α. Ωστόσο, δεν περιλαμβάνονται ληφθείσες απατηλές συναλλαγές πληρωμής, εκτός αν πρόκειται για συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που έχουν γίνει αποδεκτές.
2. Με τον εντοπισμό περίπτωσης απάτης κατόπιν καταγγελίας πελάτη ή με άλλον τρόπο, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμής θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία για κάθε απατηλή συναλλαγή πληρωμής, ανεξάρτητα από το αν κατά τον χρόνο υποβολής των στοιχείων έχει διευθετηθεί ή όχι η υπόθεση που αφορά την απατηλή συναλλαγή πληρωμής.
3. Πέραν των αναλύσεων που περιλαμβάνονται στο μέρος 2.3.1, το στοιχείο “ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο” υποβάλλεται για απατηλές μεταφορές πιστώσεων, απατηλές άμεσες χρεώσεις, απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος), απατηλές αναλήψεις μετρητών με τη χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) και για απατηλές συναλλαγές με ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού.
4. Όσον αφορά το στοιχείο “ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο” γίνεται περαιτέρω διάκριση μεταξύ του “παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία”, του “χρήστη υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμής που παρέχει τα στοιχεία” και “λοιπών”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, η συνολική αξία της “ζημίας λόγω απάτης ανά υπαίτιο” ισούται προς το άθροισμα των συγκεκριμένων υποκατηγοριών.
5. Το στοιχείο “ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο” υποβάλλεται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που αναφέρει την απατηλή συναλλαγή πληρωμής μόνο για την αξία των απατηλών συναλλαγών πληρωμής. Επίσης, το στοιχείο αναφέρεται μόνο για τις αποσταλείσες συναλλαγές.
6. Το άθροισμα της “ζημίας λόγω απάτης ανά υπαίτιο” δεν ισούται προς τη συνολική αξία των απατηλών συναλλαγών.

Απατηλές μεταφορές πιστώσεων

7. Το στοιχείο “απατηλές μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται ηλεκτρονικά” διακρίνεται περαιτέρω με βάση τη μορφή της απάτης (δηλ. “έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, “τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης” και “χειραγώγηση του πληρωτή από τον δράστη της απάτης για την έκδοση εντολής πληρωμής”).
8. Η μορφή της απάτης αναγγέλλεται για κάθε σχήμα μεταφοράς πιστώσεων και εντός της κατηγορίας αυτής γίνεται περαιτέρω ανάλυση με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”.

9. Για κάθε ανάλυση οι υποκατηγορίες των μορφών απάτης είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς, ο συνολικός αριθμός των απατηλών μεταφορών πιστώσεων με ανάλυση ανά σχήμα μεταφοράς πιστώσεων ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Απατηλές άμεσες χρεώσεις

10. Οι απατηλές άμεσες χρεώσεις διακρίνονται περαιτέρω με βάση τη μορφή της απάτης (δηλ. “μη εγκεκριμένες συναλλαγές πληρωμής” και “χειραγώγηση του πληρωτή”).
11. Η μορφή της απάτης αναφέρεται για κάθε σχήμα άμεσης χρέωσης, εντός δε του σχήματος γίνεται ανάλυση με βάση τη “συναίνεση μέσω ηλεκτρονικής εντολής” και τη “συναίνεση άλλης μορφής”.
12. Για κάθε υποκατηγορία οι μορφές απάτης είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς, ο συνολικός αριθμός των απατηλών άμεσων χρεώσεων που αναλύονται ανά σχήμα άμεσης χρέωσης ισούται προς το άθροισμα των υποκατηγοριών των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα

13. Οι απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα διακρίνονται περαιτέρω με βάση τη μορφή της απάτης (δηλ. “τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, “χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα” και “έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, η οποία αναλύεται περαιτέρω σε “απώλεια ή κλοπή κάρτας”, “μη παραληφθείσα κάρτα”, “πλαστική κάρτα”, “κλοπή στοιχείων κάρτας” και “λοιπά”).
14. Οι μορφές απάτης αναφέρονται για κάθε σύστημα καρτών πληρωμής, αναλυόμενες με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”.
15. Για κάθε υποκατηγορία οι μορφές απάτης είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς, ο συνολικός αριθμός των απατηλών συναλλαγών πληρωμής με κάρτα ανά σύστημα καρτών πληρωμής ισούται προς το άθροισμα των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Απατηλές αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα

16. Οι απατηλές αναλήψεις μετρητών διακρίνονται περαιτέρω με βάση τις μορφές απάτης (δηλ. “χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει ανάληψη μετρητών” και “έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, η οποία αναλύεται περαιτέρω σε “απώλεια ή κλοπή κάρτας”, “μη παραληφθείσα κάρτα”, “πλαστική κάρτα”, “κλοπή στοιχείων κάρτας” και “λοιπά”). Οι μορφές απάτης που αναφέρονται για κάθε σύστημα καρτών πληρωμών είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς ο συνολικός αριθμός των απατηλών αναλήψεων μετρητών ανά σύστημα καρτών πληρωμών ισούται προς το άθροισμα των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα

17. Οι απατηλές συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα διακρίνονται περαιτέρω με βάση τις μορφές απάτης (δηλ. “τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, “χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα” και “έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, η οποία αναλύεται περαιτέρω σε “απώλεια ή κλοπή κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος”, “μη παραληφθείσα κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος”, “πλαστική κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος”, “κλοπή στοιχείων κάρτας” και “μη εγκεκριμένη συναλλαγή λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος”).
18. Οι μορφές απάτης αναλύονται με βάση αν οι συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα έχουν δρομολογηθεί ή δεν έχουν δρομολογηθεί εξ αποστάσεως και εντός κάθε κατηγορίας με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”.
19. Για κάθε υποκατηγορία, οι μορφές απάτης είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς ο συνολικός αριθμός των απατηλών συναλλαγών πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα ισούται προς το άθροισμα των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Μέρος 2.4.2 Στοιχεία απατηλών συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI, τα οποία υποβάλλονται από μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση (Πίνακας 5β)

1. Τα σημεία 1 έως 42 του μέρους 2.3.2 εφαρμόζονται στις απατηλές συναλλαγές που υποβάλλονται βάσει του πίνακα 5β.
2. Με τον εντοπισμό περίπτωσης απάτης, ενδεικτικά κατόπιν καταγγελίας πελάτη ή με άλλον τρόπο, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμής θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία για κάθε απατηλή συναλλαγή πληρωμής, ανεξάρτητα από το αν κατά τον χρόνο υποβολής των στοιχείων έχει διευθετηθεί ή όχι η υπόθεση που αφορά την απατηλή συναλλαγή πληρωμής.
3. Πέραν των αναλύσεων που περιλαμβάνονται στο μέρος 2.3.2, το στοιχείο “ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο” υποβάλλεται για απατηλές μεταφορές πιστώσεων, απατηλές άμεσες χρεώσεις, απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος), απατηλές αναλήψεις μετρητών με τη χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) και για απατηλές συναλλαγές με ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού.
4. Όσον αφορά το στοιχείο “ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο” γίνεται περαιτέρω διάκριση μεταξύ του “ παρόχου υπηρεσιών πληρωμής που παρέχει τα στοιχεία”, του “ χρήστη υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμής που παρέχει τα στοιχεία” και “λοιπών”. Επειδή οι υποκατηγορίες είναι αλληλοαποκλειόμενες, η συνολική αξία της “ζημίας λόγω απάτης ανά υπαίτιο” ισούται προς το άθροισμα των συγκεκριμένων υποκατηγοριών.
5. Το στοιχείο “ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο” υποβάλλεται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που αναφέρει την απατηλή συναλλαγή πληρωμής μόνο για την αξία των απατηλών συναλλαγών πληρωμής. Επίσης, το στοιχείο αναφέρεται μόνον για τις αποσταλείσες συναλλαγές.
6. Το άθροισμα της “ζημίας λόγω απάτης ανά υπαίτιο” δεν ισούται προς τη συνολική αξία των απατηλών συναλλαγών.

Απατηλές μεταφορές πιστώσεων

7. Οι απατηλές μεταφορές πιστώσεων διακρίνονται περαιτέρω με βάση τη μορφή της απάτης (δηλ. “έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, “τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης” και “χειραγώγηση του πληρωτή από τον δράστη της απάτης για την έκδοση εντολής πληρωμής”).
8. Η μορφή της απάτης αναλύεται με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”.
9. Για κάθε ανάλυση, οι μορφές απάτης είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς, ο συνολικός αριθμός των απατηλών μεταφορών πιστώσεων ισούται προς το άθροισμα των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Απατηλές άμεσες χρεώσεις

10. Οι απατηλές άμεσες χρεώσεις διακρίνονται περαιτέρω με βάση τη μορφή της απάτης (δηλ. “μη εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής” και “χειραγώγηση του πληρωτή”).
11. Η μορφή της απάτης αναλύεται με βάση τη “συναίνεση μέσω ηλεκτρονικής εντολής” και τη “συναίνεση άλλης μορφής”.
12. Για κάθε υποκατηγορία οι μορφές απάτης είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς, ο συνολικός αριθμός των απατηλών άμεσων χρεώσεων ισούται προς το άθροισμα των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα

13. Οι απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα διακρίνονται περαιτέρω με βάση τη μορφή της απάτης (δηλ. “τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, “χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα” και “έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, η οποία αναλύεται περαιτέρω σε “απόλεια ή κλοπή κάρτας”, “μη παραληφθείσα κάρτα”, “πλαστική κάρτα”, “κλοπή στοιχείων κάρτας” και “λοιπά”).
14. Οι μορφές απάτης αναλύονται με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”.
15. Για κάθε υποκατηγορία οι μορφές απάτης είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς, ο συνολικός αριθμός των απατηλών συναλλαγών πληρωμής με κάρτα ισούται προς το άθροισμα των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Απατηλές αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)

16. Οι απατηλές αναλήψεις μετρητών διακρίνονται περαιτέρω με βάση τις μορφές απάτης (δηλ. “χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει ανάληψη μετρητών” και “έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, η οποία αναλύεται περαιτέρω σε “απόλεια ή κλοπή κάρτας”, “μη παραληφθείσα κάρτα”, “πλαστική κάρτα”, “κλοπή στοιχείων κάρτας” και “λοιπά”).
17. Οι μορφές απάτης αναλύονται με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”.
18. Για κάθε υποκατηγορία οι μορφές απάτης είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς ο συνολικός αριθμός των απατηλών αναλήψεων μετρητών ισούται προς το άθροισμα των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα

19. Οι απατηλές συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα διακρίνονται περαιτέρω με βάση τις μορφές απάτης (δηλ. “τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης”, “χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα” και “έκδοση εντολής πληρωμής”, η οποία αναλύεται περαιτέρω σε “απόλεια ή κλοπή κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος”, “μη παραληφθείσα κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος”, “πλαστική κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος”, “κλοπή στοιχείων κάρτας” και “μη εγκεκριμένη συναλλαγή λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος”).
20. Οι μορφές απάτης αναλύονται με βάση την εφαρμογή της διαδικασίας εξακρίβωσης με “ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη” και “μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη”.
21. Για κάθε υποκατηγορία οι μορφές απάτης είναι αλληλοαποκλειόμενες. Συνεπώς ο συνολικός αριθμός των απατηλών συναλλαγών πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα ισούται προς το άθροισμα των διαφόρων μορφών απάτης. Η ίδια αρχή ισχύει και για την αξία των συναλλαγών.

Μέρος 2.5 Συναλλαγές πληρωμής ανά είδος τερματικού στις οποίες συμμετέχουν μη NXI (Πίνακας 6)

1. Όλοι οι δείκτες του παρόντος πίνακα αναφέρονται σε συναλλαγές πληρωμής με ή χωρίς χρήση μετρητών μέσω τερματικού με υλική υπόσταση (όχι εικονικού).
2. Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού παρέχουν πληροφορίες για όλες τις συναλλαγές πληρωμής τις οποίες αποδέχονται μέσω τερματικών.
3. Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού παρέχουν πληροφορίες για όλες τις συναλλαγές πληρωμής σε τερματικά, με κάρτες που εκδίδουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, τις οποίες αποδέχονται πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εξωτερικού.
4. Συναλλαγές πληρωμής σε τερματικά στα οποία αποδέχονται συναλλαγές υποκαταστήματα ή θυγατρικές του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών στο εξωτερικό δεν υποβάλλονται από τον μητρικό φορέα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.

5. Οι συναλλαγές ανά είδος τερματικού αναλύονται σε τρεις διαφορετικές κατηγορίες με βάση τον τόπο κατοικίας του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών. Οι κατηγορίες των σημείων α) και β) κατωτέρω προσμετρώνται στον αποδέκτη, ενώ η κατηγορία του σημείου γ) κατωτέρω προσμετράται στον εκδότη:
 - α) συναλλαγές πληρωμής σε τερματικά αποδοχής συναλλαγών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού με κάρτες που εκδίδονται από τέτοιους παρόχους·
 - β) συναλλαγές πληρωμής σε τερματικά αποδοχής συναλλαγών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού με κάρτες που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εξωτερικού·
 - γ) συναλλαγές πληρωμής σε τερματικά αποδοχής συναλλαγών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εξωτερικού με κάρτες που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού.
6. Οι υποκατηγορίες καθεμίας από τις κατηγορίες α), β) και γ) του σημείου 5 δεν πρέπει να αθροίζονται.
7. Στον πίνακα αυτόν η γεωγραφική ανάλυση βασίζεται στον τόπο εγκατάστασης του τερματικού.
8. Η “πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα μέσω καρτών που διαθέτουν λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος” περιλαμβάνει τόσο τις συναλλαγές μέσω καρτών με δυνατότητα άμεσης αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος όσο και τις συναλλαγές μέσω καρτών που παρέχουν πρόσβαση σε ηλεκτρονικό χρήμα αποθηκευμένο σε λογαριασμούς ηλεκτρονικού χρήματος.
9. Αν δεν είναι δυνατόν να διαχωριστούν τα στοιχεία για ταμειακές πιστώσεις σε τερματικά POS όσον αφορά τις “ταμειακές πιστώσεις σε τερματικά POS”, οι εν λόγω συναλλαγές αναφέρονται ως “συναλλαγές σε POS”.
10. Στις “ταμειακές καταθέσεις OTC” περιλαμβάνονται μετρητά που κατατίθενται στη θυρίδα καταθέσεων (ημερήσια ή νυχτερινή) του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών προκειμένου να πιστωθούν σε λογαριασμό που τηρείται στον εν λόγω πάροχο. Οι εν λόγω συναλλαγές δεν αποτελούν πληρωμές με τη στενή έννοια του όρου, αφού συνίστανται μόνον στη μετατροπή μετρητών σε λογιστικό χρήμα.
11. Οι “ταμειακές αναλήψεις OTC” δεν αποτελούν πληρωμές με τη στενή έννοια του όρου, αφού συνίστανται μόνο στη μετατροπή λογιστικού χρήματος σε μετρητά.

Μέρος 2.6 Συμμετοχή σε επιλεγμένα συστήματα πληρωμών (Πίνακας 7)

1. Ο πίνακας αυτός αναφέρεται στον αριθμό, το είδος και τον θεσμικό τομέα των συμμετεχόντων σε σύστημα πληρωμής (ανεξαρτήτως τύπου εγκατάστασης) και τα στοιχεία υποβάλλονται από τον διαχειριστή συστήματος πληρωμών.
2. Ο δείκτης “αριθμός συμμετεχόντων” ισούται με το άθροισμα των δύο αλληλοαποκλειόμενων υποκατηγοριών “άμεσοι συμμετέχοντες” και “έμμεσοι συμμετέχοντες”.
3. Ο δείκτης “άμεσοι συμμετέχοντες” ισούται με το άθροισμα των τριών αλληλοαποκλειόμενων υποκατηγοριών “πιστωτικά ιδρύματα”, “κεντρική τράπεζα” και “λοιποί άμεσοι συμμετέχοντες”.
4. Ο δείκτης “λοιποί άμεσοι συμμετέχοντες” ισούται με το άθροισμα των τεσσάρων αλληλοαποκλειόμενων υποκατηγοριών “δημόσια διοίκηση”, “φορείς εκκαθάρισης και συμψηφισμού”, “λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα” και “λοιποί”.

Μέρος 2.7 Πληρωμές των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιείται από επιλεγμένα συστήματα πληρωμών (Πίνακας 8)

1. Ο εν λόγω πίνακας αφορά συναλλαγές πληρωμής τις οποίες επεξεργάζονται συστήματα πληρωμών, αναλυόμενα σε συστήματα πληρωμών μεγάλης αξίας και συστήματα πληρωμών μικρής αξίας, και τα στοιχεία υποβάλλονται από τον διαχειριστή συστήματος πληρωμών.
2. Οι συναλλαγές πληρωμής παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για ίδιο λογαριασμό αναφέρονται στους οικείους δείκτες του πίνακα.
3. Στην περίπτωση συστήματος πληρωμών στο οποίο διακανονίζει τις θέσεις του άλλο σύστημα πληρωμών, π.χ. επικουρικό, ισχύουν οι ακόλουθες αρχές:
 - α) το σύστημα διακανονισμού υποβάλλει τον πραγματικό αριθμό πράξεων διακανονισμού και το πραγματικό ποσό που διακανονίζεται·

- β) αν οι συναλλαγές πληρωμών διακανονίζονται εκτός του συστήματος πληρωμών και μόνο οι καθαρές θέσεις διακανονίζονται μέσω του συστήματος πληρωμών, υπολογίζονται μόνο οι συναλλαγές για τον διακανονισμό των καθαρών θέσεων, οι οποίες προσμετρώνται στην υπηρεσία πληρωμών που χρησιμοποιήθηκε για τη συναλλαγή διακανονισμού.
4. Κάθε συναλλαγή πληρωμής υπολογίζεται μόνο μία φορά και προσμετράται στον συμμετέχοντα που την αποστέλλει, δηλ. η χρέωση του λογαριασμού του πληρωτή και η πίστωση του λογαριασμού του δικαιούχου πληρωμής δεν υπολογίζονται χωριστά. Πρβλ. ενότητα για τη ροή κεφαλαίων, στο μέρος 2.3 ανωτέρω.
 5. Στην περίπτωση πολλαπλών μεταφορών πιστώσεων, δηλ. ομαδικών πληρωμών, υπολογίζεται κάθε στοιχείο της πληρωμής.
 6. Στην περίπτωση συστημάτων συμψηφισμού αναγγέλλονται ο ακαθάριστος αριθμός και η αξία των συναλλαγών πληρωμής, και όχι το αποτέλεσμα του συμψηφισμού.
 7. Τα συστήματα πληρωμών διακρίνουν και αναγγέλλουν τις εγχώριες και τις διασυνοριακές συναλλαγές βάσει της κατοικίας του αποστέλλοντος και του λαμβάνοντος συμμετέχοντος. Η υπαγωγή στις κατηγορίες “εγχώριες συναλλαγές” ή “διασυνοριακές συναλλαγές” αντικατοπτρίζει τον τόπο όπου βρίσκονται οι ενδιαφερόμενοι.
 8. Προς αποφυγή των διπλών μετρήσεων οι διασυνοριακές συναλλαγές υπολογίζονται στη χώρα από την οποία προέρχεται η συναλλαγή.
 9. Τα στοιχεία για μεταφορές που δρομολογούνται μέσω ATM υποβάλλονται υπό τα αναλυτικά στοιχεία της αντίστοιχης υπηρεσίας πληρωμής που χρησιμοποιείται.
 10. Ο δείκτης “μέσα πληρωμών με κάρτες” περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές πληρωμής τις οποίες επεξεργάζεται το σύστημα πληρωμών, ανεξαρτήτως του τύπου έκδοσης ή χρησιμοποίησης του μέσου πληρωμής με κάρτα.
 11. Συναλλαγές πληρωμών που ακυρώνονται δεν περιλαμβάνονται. Συναλλαγές που απορρίπτονται στη συνέχεια περιλαμβάνονται.

Μέρος 2.8 Τριμηνιαία παροχή στοιχείων συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ (Πίνακας 9)

1. Τα σημεία 1 έως 66 του μέρους 2.3.1 εφαρμόζονται στις συναλλαγές που υποβάλλονται βάσει του πίνακα 9, πλην του σημείου 11. Όσον αφορά τον πίνακα 9, τα στοιχεία για τις διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται για την ταυτοποίηση της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης, ενώ τα στοιχεία για τις διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται για την ταυτοποίηση της χώρας στην οποία βρίσκεται το τερματικό με υλική υπόσταση.

Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα

2. Υποβάλλονται οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (εκτός από κάρτες που έχουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος), ανεξαρτήτως του τύπου εγκατάστασης του εμπορικού σήματος πληρωμής βάσει του οποίου πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή πληρωμής με κάρτα.
3. Οι αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής με κάρτα αναγγέλλονται από τον εκδότη πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.
4. Οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα περιλαμβάνουν επίσης στοιχεία για τις συναλλαγές πληρωμής με κάρτα σε εικονικά σημεία πώλησης, π.χ. μέσω διαδικτύου ή τηλεφώνου.
5. Οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα διακρίνονται επίσης σε συναλλαγές “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά”, οι οποίες αναλύονται περαιτέρω σε συναλλαγές που δρομολογούνται εξ αποστάσεως και σε συναλλαγές που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως. Οι επιμέρους δίαυλοι είναι αλληλοαποκλειόμενοι.

6. Όσον αφορά συναλλαγές “που δρομολογούνται ηλεκτρονικά”, αναφέρεται ο κωδικός κατηγορίας εμπόρου (MCC), εφόσον βρίσκεται στη διάθεση της μονάδας παροχής στοιχείων τόσο για συναλλαγές που δρομολογούνται εξ αποστάσεως όσο και για εκείνες που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως.
-

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΟΡΙΣΜΟΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Όρος	Ορισμός
Άμεση πληρωμή (Instant payment)	Ηλεκτρονική πληρωμή λιανικής της οποίας η επεξεργασία πραγματοποιείται σε πραγματικό χρόνο, 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο, ενώ τα κεφάλαια είναι άμεσα διαθέσιμα προς χρήση από τον παραλήπτη.
Άμεση χρέωση (Direct debit)	Ο όρος “άμεση χρέωση” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 23 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Άμεση χρέωση που δρομολογείται με αρχείο/δέσμη (Direct debit initiated in a file/batch)	Άμεση χρέωση που δρομολογείται ηλεκτρονικά και περιλαμβάνεται σε ομάδα άμεσων χρεώσεων τις οποίες ο δικαιούχος πληρωμής υποβάλλει συλλογικά. Κάθε άμεση χρέωση που περιλαμβάνεται σε δέσμη υπολογίζεται ως ξεχωριστή άμεση χρέωση κατά την υποβολή στοιχείων για τον αριθμό των συναλλαγών.
Άμεση χρέωση που δρομολογείται ως μεμονωμένη πληρωμή (Direct debit initiated on a single payment basis)	Άμεση χρέωση που δρομολογείται ηλεκτρονικά και είναι ανεξάρτητη από άλλες άμεσες χρεώσεις, δηλ. δεν περιλαμβάνεται σε ομάδα άμεσων χρεώσεων που δρομολογούνται συλλογικά.
Άμεσος συμμετέχων (Direct participant)	Οντότητα η οποία ταυτοποιείται ή αναγνωρίζεται από σύστημα πληρωμών και είναι εξουσιοδοτημένη να αποστέλλει και να λαμβάνει εντολές πληρωμής απευθείας προς ή από το σύστημα χωρίς να χρησιμοποιεί ενδιάμεσο φορέα ή η οποία δεσμεύεται άμεσα από τους κανόνες που διέπουν το σύστημα πληρωμών. Σε ορισμένα συστήματα οι άμεσοι συμμετέχοντες ανταλλάσσουν επίσης εντολές για λογαριασμό έμμεσων συμμετεχόντων. Κάθε συμμετέχων που διαθέτει ίδια πρόσβαση στο σύστημα υπολογίζεται ξεχωριστά.
Ανάληψη μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) [Cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions)]	Ανάληψη μετρητών μέσω ATM ή στο ταμείο παρόχου υπηρεσιών πληρωμών με χρήση κάρτας που διαθέτει λειτουργία μετρητών. Δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα, αλλά περιλαμβάνονται ταμειακές πιστώσεις σε POS.
Ανάληψη μετρητών μέσω ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) [ATM cash withdrawal (except e-money transactions)]	Ανάληψη μετρητών που διενεργείται μέσω ATM με χρήση μέσου πληρωμής με κάρτα ή άλλου μέσου. Δεν περιλαμβάνονται ταμειακές πιστώσεις σε τερματικά POS στο πλαίσιο συναλλαγών πληρωμής για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών (συναλλαγές “cash back”).
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής [Transaction Risk Analysis (TRA)]	Αναφέρεται σε συναλλαγές πληρωμής ως προς τις οποίες εφαρμόζεται η εξαίρεση του άρθρου 18 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής.
Ανέπαφες πληρωμές μικρής αξίας (Contactless low value)	Ανέπαφες πληρωμές ως προς τις οποίες έχει εφαρμογή το άρθρο 11 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής.
Ανέπαφη πληρωμή (Contactless payment)	Συναλλαγή πληρωμής με κάρτα ή άλλο μέσο, στο πλαίσιο της οποίας ο πληρωτής και ο έμπορος (και/ή ο σχετικός εξοπλισμός) βρίσκονται στην ίδια γεωγραφική τοποθεσία και η επικοινωνία μεταξύ της φορητής συσκευής και του σημείου πώλησης (POS) πραγματοποιείται με ειδική τεχνολογία ανέπαφων συναλλαγών.
Αντιπρόσωπος (Agent)	Ο όρος “αντιπρόσωπος” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 38 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Απατηλή συναλλαγή πληρωμής (Fraudulent payment transaction)	Ο όρος “απατηλή συναλλαγή πληρωμής” περιλαμβάνει όλες τις περιπτώσεις απάτης στον τομέα των πληρωμών, οι οποίες αναφέρονται στην επιμέρους κατευθυντήρια γραμμή 1.1 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής έκθεσης για στοιχεία περιστατικών απάτης βάσει του άρθρου 96 παράγραφος 6 της οδηγίας PSD2 (ΕΒΑ/GL/2018/05).
Αποδέκτης (Acquirer)	Ο όρος “αποδέκτης” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/751 (!).
Αποδοχή συναλλαγών πληρωμής (Acquiring of payment transactions)	Ο όρος “αποδοχή συναλλαγών πληρωμής” νοείται όπως ο όρος “αποδοχή πράξεων πληρωμής” στο άρθρο 4 σημείο 44 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

Όρος	Ορισμός
Αποσταλείσα συναλλαγή (Transaction sent)	<p>Συναλλαγή στην οποία συμπράττουν μη NXI και η οποία αποστέλλεται σε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών. Οι πληροφορίες παρέχονται στη χώρα παροχής στοιχείων από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που είναι κάτοικος εσωτερικού.</p> <p>Για τις διάφορες υπηρεσίες πληρωμών ισχύουν τα εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> α) οι μεταφορές πιστώσεων προσμετρώνται στον πληρωτή· β) οι άμεσες χρεώσεις προσμετρώνται στον δικαιούχο πληρωμής· γ) οι επιταγές προσμετρώνται στον δικαιούχο πληρωμής· δ) οι συναλλαγές με κάρτα προσμετρώνται στον πληρωτή, δηλ. στον εκδότη. ε) οι συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα προσμετρώνται είτε στον πληρωτή είτε στον δικαιούχο πληρωμής, ανάλογα με τη δίοδο μέσω της οποίας δρομολογούνται. Αν η συναλλαγή προσμετρηθεί στον πληρωτή (δικαιούχο πληρωμής) ως αποσταλείσα συναλλαγή, πρέπει να προσμετρηθεί στον δικαιούχο πληρωμής (πληρωτή) ως ληφθείσα συναλλαγή. <p>Για τους σκοπούς των συστημάτων πληρωμών, πρόκειται για συναλλαγή που αποστέλλεται από συμμετέχοντα για επεξεργασία από το σύστημα πληρωμών.</p>
Απώλεια ή κλοπή κάρτας (Lost or stolen card)	Αναφέρεται σε μορφή απάτης που διαπράττεται με χρήση απολεσθέντος ή κλεμμένου μέσου πληρωμής με κάρτα (χρεωστική κάρτα, κάρτα μεταγενέστερης χρέωσης ή πιστωτική κάρτα) χωρίς τη ρητή, σιωπηρή ή προφανή εξουσιοδότηση του κατόχου.
Απώλεια ή κλοπή κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος (Lost or stolen e-money card)	Αναφέρεται σε μορφή απάτης που διαπράττεται με χρήση απολεσθείσας ή κλεμμένης κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος χωρίς τη ρητή, σιωπηρή ή προφανή εξουσιοδότηση του κατόχου.
Αριθμός καταθέσεων μίας ημέρας (Number of overnight deposits)	Αριθμός λογαριασμών καταθέσεων μίας ημέρας κατά την έννοια του σημείου 9.1 του πίνακα “Κατηγορίες μέσων” στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).
Αριθμός καταθέσεων μίας ημέρας εκ των οποίων: προσβάσιμες μέσω διαδικτύου/H/Y (Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits)	Αριθμός λογαριασμών καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη NXI, με καταθέσεις που είναι προσβάσιμες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν ηλεκτρονικά από τον δικαιούχο μέσω του διαδικτύου ή τραπεζικών εφαρμογών H/Y (PC banking) με χρήση αποκλειστικού λογισμικού και γραμμών τηλεπικοινωνίας.
Αριθμός λογαριασμών προσβάσιμων από παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού (Number of accounts accessed by AISPs)	Αριθμός των διαφόρων λογαριασμών στους οποίους έχει πρόσβαση ο πάροχος υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού κατά την περίοδο παροχής στοιχείων.
Αριθμός μεταβιβάσιμων καταθέσεων μίας ημέρας (Number of transferable overnight deposits)	Αριθμός λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μίας ημέρας κατά την έννοια του σημείου 9.1α του πίνακα “Κατηγορίες μέσων” στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).
Αριθμός μεταβιβάσιμων καταθέσεων μίας ημέρας εκ των οποίων: αριθμός μεταβιβάσιμων καταθέσεων μίας ημέρας προσβάσιμων μέσω διαδικτύου/H/Y (Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Αριθμός λογαριασμών μεταβιβάσιμων καταθέσεων μίας ημέρας κατά την έννοια του σημείου 9.1α του πίνακα “Κατηγορίες μέσων” στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) που τηρούνται από μη NXI, οι οποίες είναι προσβάσιμες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν ηλεκτρονικά από τον δικαιούχο μέσω του διαδικτύου ή τραπεζικών εφαρμογών H/Y (PC banking) με χρήση αποκλειστικού λογισμικού και γραμμών τηλεπικοινωνίας.
Αριθμός πελατών (Number of clients)	Αριθμός των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους παρέχει τις υπηρεσίες του ο πάροχος υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού.
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών (Secure corporate payment processes and protocols)	Συναλλαγές πληρωμών ως προς τις οποίες εφαρμόζεται η εξαίρεση του άρθρου 17 του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389.
ΑΤΜ (αυτόματη ταμειολογιστική μηχανή) [ATM (automated teller machine)]	Ηλεκτρομηχανική συσκευή που επιτρέπει σε εξουσιοδοτημένους χρήστες να πραγματοποιούν αναλήψεις μετρητών από τους λογαριασμούς τους και/ή να έχουν πρόσβαση σε άλλες υπηρεσίες, όπως, μεταξύ άλλων, υπηρεσίες ερώτησης υπολοίπου, μεταφοράς κεφαλαίων ή κατάθεσης χρημάτων, χρησιμοποιώντας μέσο πληρωμής με κάρτα ή άλλο μέσο.

Όρος	Ορισμός
ΑΤΜ με λειτουργία ανάληψης μετρητών (ATM with a cash withdrawal function)	ΑΤΜ που επιτρέπει σε εξουσιοδοτημένους χρήστες να πραγματοποιούν αναλήψεις μετρητών από τους λογαριασμούς τους με χρήση μέσου πληρωμής με κάρτα ή άλλου μέσου.
ΑΤΜ με λειτουργία μεταφοράς πιστώσεων (ATM with a credit transfer function)	ΑΤΜ που επιτρέπει σε εξουσιοδοτημένους χρήστες να πραγματοποιούν μεταφορές πιστώσεων με χρήση μέσου πληρωμής με κάρτα ή άλλου μέσου.
Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης (Unattended terminals for transport fares or parking fees)	Συναλλαγές πληρωμής ως προς τις οποίες εφαρμόζεται η εξαίρεση του άρθρου 12 του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής.
Γενική κυβέρνηση (General government)	Ο όρος “γενική κυβέρνηση” νοείται όπως ορίζεται στις παραγράφους 2.111 έως 2.117 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 (τομέας S.13).
Διαβάθμιση (Tiering arrangement)	Ρύθμιση βάσει της οποίας έμμεσοι συμμετέχοντες σε ορισμένο σύστημα χρησιμοποιούν άμεσους συμμετέχοντες για την εκτέλεση των συναλλαγών τους.
Διασυνοριακή συναλλαγή πληρωμής (Cross-border payment transaction)	Συναλλαγή πληρωμής η οποία δρομολογείται από πληρωτή ή από δικαιούχο πληρωμής, όταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και του δικαιούχου πληρωμής βρίσκονται σε διαφορετικές χώρες. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, ο όρος “διασυνοριακή συναλλαγή πληρωμής” νοείται όπως ο όρος “διασυνοριακή πράξη πληρωμής” στο άρθρο 2 σημείο 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. ⁽³⁾ Ειδικά στην περίπτωση συστημάτων πληρωμών: συναλλαγή πληρωμής μεταξύ συμμετεχόντων που βρίσκονται σε διαφορετικές χώρες.
Διατραπεζική προμήθεια (Interchange fee)	Ο όρος “διατραπεζική προμήθεια” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.
Διαχειριστής συστήματος πληρωμών (Payment system operator - PSO)	Με τον όρο “διαχειριστής συστήματος πληρωμών” νοείται νομική οντότητα που φέρει τη νομική ευθύνη για τη λειτουργία συστήματος πληρωμών.
Δικαιούχος (πληρωμής) (Payee)	Ο όρος “δικαιούχος” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Εγχώρια συναλλαγή πληρωμής (Domestic payment transaction)	Ο όρος “εγχώρια συναλλαγή πληρωμής” νοείται όπως ο όρος “εθνική πράξη πληρωμής” στο άρθρο 2 σημείο 27 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, ο όρος “εγχώρια συναλλαγή πληρωμής” νοείται όπως ο όρος “εγχώρια πράξη πληρωμής” στο άρθρο 2 σημείο 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης (Issuance of a payment order by the fraudster)	Ο όρος “έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης” νοείται όπως ο όρος “έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα” στην κατευθυντήρια γραμμή 1.6 στοιχείο δ) των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής έκθεσης για στοιχεία περιστατικών απάτης βάσει του άρθρου 96 παράγραφος 6 της οδηγίας PSD2 (ΕΒΑ/GL/2018/05).
Εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος (Electronic money issuer)	Ο όρος “εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 3 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ.
Εκδότης κάρτας (Card issuer)	Ο όρος “εκδότης κάρτας” νοείται όπως ο όρος “εκδότης” στο άρθρο 2 σημείο 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/751 ⁽³⁾ .
Εκκίνηση συναλλαγής πληρωμής (Initiation of a payment transaction)	Η υποβολή (δρομολόγηση) εντολής πληρωμής ⁽⁴⁾ από χρήστη υπηρεσιών πληρωμών.
Έμβασμα (Money remittance)	Ο όρος “έμβασμα” νοείται όπως ο όρος “υπηρεσία εμβασμάτων” στο άρθρο 4 σημείο 22 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Έμμεσος συμμετέχων (Indirect participant)	Συμμετέχων σε σύστημα πληρωμών με διαβάθμιση, ο οποίος χρησιμοποιεί άμεσο συμμετέχοντα ως ενδιάμεσο φορέα για την εκτέλεση ορισμένων από τις δραστηριότητες που επιτρέπει το σύστημα, και ιδίως του διακανονισμού. Όλες οι συναλλαγές έμμεσου συμμετέχοντα διακανονίζονται στον λογαριασμό άμεσου συμμετέχοντα που έχει συμφωνήσει να τον εκπροσωπεί. Κάθε συμμετέχων που διαθέτει ίδια πρόσβαση στο σύστημα ή είναι ο ίδιος προσβάσιμος εντός του συστήματος υπολογίζεται ξεχωριστά, ανεξαρτήτως του νομικού δεσμού που τυχόν υφίσταται μεταξύ δύο ή περισσότερων συμμετεχόντων.

Όρος	Ορισμός
Έμπιστοι δικαιούχοι (Trusted beneficiaries)	Συναλλαγές πληρωμής ως προς τις οποίες εφαρμόζεται η εξαίρεση του άρθρου 13 του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής.
Έμπορος (Merchant)	Οντότητα η οποία είναι εξουσιοδοτημένη να λαμβάνει κεφάλαια ως αντάλλαγμα για την παροχή αγαθών και/ή υπηρεσιών και έχει συνάψει σύμβαση με πάροχο υπηρεσιών πληρωμών για την αποδοχή αυτών των κεφαλαίων.
Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε ευρώ (SEPA) [Single Euro Payments Area (SEPA)]	Ο "SEPA" είναι μια πρωτοβουλία ενοποίησης των πληρωμών στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) που αποσκοπεί στην εναρμόνιση των ηλεκτρονικών πληρωμών σε ευρώ στην Ευρώπη. Αποτελεί ένα σύνολο εξειδικευμένων τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 260/2012.
Εντολή πληρωμής (Payment order)	Ο όρος "εντολή πληρωμής" νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 13 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Εξ αποστάσεως συναλλαγή πληρωμής (Remote payment transaction)	Ο όρος "εξ αποστάσεως συναλλαγή πληρωμής" νοείται όπως ο όρος "εξ αποστάσεως πράξη πληρωμής" στο άρθρο 4 σημείο 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (Authenticated via non-strong customer authentication)	Η φράση "εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη" αναφέρεται σε συναλλαγές οι οποίες εξαιρούνται από την αυστηρή ταυτοποίηση πελάτη κατά τις διατάξεις του κεφαλαίου III του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 (7), καθώς και σε συναλλαγές ως προς τις οποίες δεν έχει εφαρμογή το άρθρο 97 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366. Περιλαμβάνονται συναλλαγές που δρομολογούνται από έμπορο, καθώς και λοιπές συναλλαγές ως προς τις οποίες δεν εφαρμόζεται ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή (Recurring transaction)	Συναλλαγή πληρωμής ως προς την οποία εφαρμόζεται η εξαίρεση του άρθρου 14 του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της επιτροπής.
Επιταγή (Cheque)	Γραπτή και ενυπόγραφη εντολή προσώπου, δηλ. του εκδότη, προς άλλο πρόσωπο, δηλ. προς τον πληρωτή που καταρχήν είναι πιστωτικό ίδρυμα, με την οποία ζητείται από τον πληρωτή να καταβάλει συγκεκριμένο ποσό ανεπιφύλακτα και επί τη εμφανίσει στον εκδότη ή σε τρίτο που υποδεικνύεται από τον εκδότη.
Ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο (Losses due to fraud per liability bearer)	Ο όρος "ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο" νοείται όπως ο όρος "απώλειες λόγω απάτης ανά υπαίτιο" στην κατευθυντήρια γραμμή 1.6 στοιχείο β) των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής έκθεσης για στοιχεία περιστατικών απάτης βάσει του άρθρου 96 παράγραφος 6 της οδηγίας PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Ηλεκτρονικό εμπόριο (E-commerce)	Η αγορά ή πώληση αγαθών ή υπηρεσιών μεταξύ επιχειρήσεων, νοικοκυριών, ιδιωτών ή ιδιωτικών οργανισμών με ηλεκτρονικές συναλλαγές οι οποίες διενεργούνται μέσω του διαδικτύου ή άλλων δικτύων με τη διαμεσολάβηση ηλεκτρονικού υπολογιστή (online επικοινωνία). Ο όρος καλύπτει την παραγγελία αγαθών και υπηρεσιών μέσω δικτύων ηλεκτρονικού υπολογιστή, η πληρωμή όμως και η τελική αποστολή των αγαθών ή υπηρεσιών μπορούν να διενεργούνται online ή offline.
Ηλεκτρονικό χρήμα [Electronic money (e-money)]	Ο όρος "ηλεκτρονικό χρήμα" νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 2 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ.
Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος (Electronic money institution)	Ο όρος "ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος" νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 1 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ.
Ίδρυμα πληρωμών (Payment institution)	Ο όρος "ίδρυμα πληρωμών" νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε μη NXI (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Περιλαμβάνονται όλοι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, όπως ορίζονται στο παρόν παράρτημα, οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών προς μη NXI.
Ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (Strong customer authentication – SCA)	Ο όρος "ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη" νοείται όπως ο όρος "αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη" στο άρθρο 4 σημείο 30 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

Όρος	Ορισμός
Κάρτα (Card)	Μέσο πληρωμής βασιζόμενο σε μοναδικό αριθμό, το οποίο μπορεί να χρησιμοποιείται για τη διενέργεια πληρωμής ή ανάληψης ή κατάθεσης μετρητών των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιείται με χρήση συστήματος κάρτας ή στο πλαίσιο του δικτύου που διαχειρίζεται ο εκδότης της κάρτας. Ο αριθμός μπορεί να είναι αποθηκευμένος σε κάρτα με υλική υπόσταση, σε άλλη συσκευή [περιλαμβανομένης ετικέτας κλειδιού (key tag), αυτοκόλλητης ετικέτας (sticker), έξυπνου κινητού] ή να τηρείται εικονικά, χωρίς συσκευή με υλική υπόσταση. Οι κάρτες παρέχουν στον κάτοχό τους, βάσει της συμφωνίας με τον εκδότη τους, μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες λειτουργίες: μετρητών, χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης, πίστωσης και ηλεκτρονικού χρήματος.
Κάρτα με λειτουργία ανέπαφης πληρωμής (Card with a contactless payment function)	Κάρτα η οποία με ειδική τεχνολογία επιτρέπει τη διενέργεια ανέπαφων συναλλαγών πληρωμής όταν ο πληρωτής και ο δικαιούχος της συναλλαγής πληρωμής (και/ή ο σχετικός εξοπλισμός) βρίσκονται στην ίδια γεωγραφική τοποθεσία.
Κάρτα με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος (Card with an e-money function)	Κάρτα στην οποία μπορεί να αποθηκευθεί απευθείας ηλεκτρονικό χρήμα και/ή η οποία παρέχει πρόσβαση σε ηλεκτρονικό χρήμα αποθηκευμένο σε λογαριασμούς ηλεκτρονικού χρήματος, επιτρέποντας συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα.
Κάρτα με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος που έχει φορτιστεί τουλάχιστον μία φορά (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Κάρτα με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος που έχει φορτιστεί τουλάχιστον μία φορά και μπορεί συνεπώς να θεωρηθεί ενεργοποιημένη. Η φόρτιση μπορεί να ερμηνευθεί ως ένδειξη της πρόθεσης χρήσης της λειτουργίας ηλεκτρονικού χρήματος.
Κάρτα με λειτουργία μετρητών (Card with a cash function)	Κάρτα που επιτρέπει στον κάτοχό της να διενεργεί ανάληψη και/ή κατάθεση μετρητών μέσω ATM.
Κάρτα με λειτουργία πληρωμών (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος) [Card with a payment function (except cards with an e-money function only)]	Κάρτα που διαθέτει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες λειτουργίες: χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης ή πίστωσης. Αν και η κάρτα αυτή μπορεί να διαθέτει και άλλες λειτουργίες, όπως λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος, οι κάρτες που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος δεν υπολογίζονται στην παρούσα κατηγορία. Δεν περιλαμβάνονται κάρτες που διαθέτουν μόνο λειτουργία ανάληψης/κατάθεσης μετρητών.
Κάρτα με συνδυασμένη λειτουργία χρέωσης, μετρητών και ηλεκτρονικού χρήματος (Card with a combined debit, cash and e-money function)	Κάρτα που εκδίδεται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών και συνδυάζει λειτουργίες μετρητών, χρέωσης και ηλεκτρονικού χρήματος.
Κάρτα μεταγενέστερης χρέωσης (Delayed debit card)	Κάρτα που επιτρέπει στους κατόχους τους να διενεργούν αγορές με χρέωση λογαριασμού που τηρούν στον εκδότη της κάρτας μέχρι ένα εγκεκριμένο όριο. Στη συνέχεια το υπόλοιπο του λογαριασμού διακανονίζεται πλήρως στη λήξη προκαθορισμένης προθεσμίας. Ο κάτοχος συνήθως επιβαρύνεται με ετήσια προμήθεια. Το χαρακτηριστικό που διακρίνει την κάρτα με λειτουργία μεταγενέστερης χρέωσης από την κάρτα με λειτουργία πίστωσης ή χρέωσης είναι η σύμβαση με την οποία χορηγείται πιστωτικό όριο, αλλά με υποχρέωση εξόφλησης του χρέους που γεννάται εντός προκαθορισμένης προθεσμίας χωρίς χρέωση τόκων. Αυτό το είδος κάρτας αποκαλείται συνήθως “κάρτα συναλλαγών” (charge card).
Κάρτες που παρέχουν πρόσβαση σε ηλεκτρονικό χρήμα αποθηκευμένο σε λογαριασμούς ηλεκτρονικού χρήματος (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Πρβλ. τον ορισμό των “λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος”.
Κάρτες στις οποίες μπορεί να αποθηκευθεί απευθείας ηλεκτρονικό χρήμα (Card on which e-money can be stored directly)	Ηλεκτρονικό χρήμα αποθηκευμένο σε κάρτα που βρίσκεται στην κατοχή του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος. Πρβλ. επίσης τον ορισμό του “ηλεκτρονικού χρήματος”.
Κατάθεση μετρητών μέσω ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) [ATM cash deposit (except e-money transactions)]	Κατάθεση μετρητών που διενεργείται μέσω ATM με χρήση μέσου πληρωμής με κάρτα ή άλλου μέσου, περιλαμβανομένων συναλλαγών στο πλαίσιο των οποίων τα μετρητά κατατίθενται σε τερματικό, χωρίς ανθρώπινη παρέμβαση, ενώ ο πληρωτής ταυτοποιείται με χρήση μέσου πληρωμής με κάρτα ή άλλου μέσου.
Κεντρική τράπεζα (Central bank)	Ο όρος “κεντρική τράπεζα” νοείται όπως ορίζεται στις παραγράφους 2.72 και 2.74 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 (υποτομέας S.121).

Όρος	Ορισμός
Κεφάλαια (Funds)	Ο όρος “κεφάλαια” νοείται όπως ο όρος “χρηματικά ποσά” στο άρθρο 4 σημείο 25 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Κλοπή στοιχείων κάρτας (Card details theft)	Κλοπή ευαίσθητων δεδομένων πληρωμών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 32 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366. Εν προκειμένω τα ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών αφορούν τα δεδομένα του μέσου πληρωμής με κάρτα.
Κωδικός κατηγορίας εμπόρου [Merchant category code (MCC)]	Τετραψήφιος αριθμός (που περιλαμβάνεται στο ISO 18245) για τις λιανικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Ο κωδικός κατηγορίας εμπόρου χρησιμοποιείται για την ταξινόμηση των επιχειρήσεων με βάση το είδος των αγαθών ή υπηρεσιών που παρέχουν.
Ληφθείσα συναλλαγή (Transaction received)	Συναλλαγή στην οποία συμπράττουν μη ΝΧΙ και η οποία λαμβάνεται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών. Οι πληροφορίες παρέχονται στη χώρα παροχής στοιχείων από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που είναι κάτοικος εσωτερικού. Για τις διάφορες υπηρεσίες πληρωμών ισχύουν τα εξής: α) οι μεταφορές πιστώσεων προσμετρώνται στον δικαιούχο πληρωμής· β) οι άμεσες χρεώσεις προσμετρώνται στον πληρωτή· γ) οι επιταγές προσμετρώνται στον πληρωτή· δ) οι συναλλαγές με κάρτα προσμετρώνται στον δικαιούχο πληρωμής, δηλ. στον αποδέκτη· ε) οι συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα προσμετρώνται είτε στον πληρωτή είτε στον δικαιούχο πληρωμής, ανάλογα με τη δίοδο μέσω της οποίας δρομολογούνται. Αν η συναλλαγή προσμετρηθεί στον πληρωτή (δικαιούχο πληρωμής) ως ληφθείσα συναλλαγή, πρέπει να προσμετρηθεί στον δικαιούχο πληρωμής (πληρωτή) ως αποσταλείσα συναλλαγή.
Λογαριασμός ηλεκτρονικού χρήματος (E-money account)	Λογαριασμός στον οποίο αποθηκεύεται ηλεκτρονικό χρήμα (€), το υπόλοιπο του οποίου μπορεί να χρησιμοποιηθεί από τον δικαιούχο του λογαριασμού για τη διενέργεια πληρωμών και τη μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών.
Λογαριασμός ηλεκτρονικού χρήματος προσβάσιμος με κάρτα (E-money account accessed through a card)	Πρβλ. τον ορισμό του “λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος” και της “κάρτας με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος”.
Λογαριασμός πληρωμής (Payment account)	Ο όρος “λογαριασμός πληρωμής” νοείται όπως ο όρος “λογαριασμός πληρωμών” στο άρθρο 4 σημείο 12 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (Other financial institutions)	Όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν σε σύστημα πληρωμών, τα οποία εποπτεύονται από τις αρμόδιες αρχές, δηλ. είτε από την κεντρική τράπεζα είτε από τον οργανισμό προληπτικής εποπτείας, αλλά δεν εμπίπτουν στον ορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων.
Λοιπές υπηρεσίες μη περιλαμβανόμενες στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 (Other services not included in Directive (EU) 2015/2366)	Κάθε υπηρεσία η οποία δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και δεν μπορεί να συμπεριληφθεί σε κάποια από τις λοιπές κατηγορίες υπηρεσιών πληρωμών του παραρτήματος ΙΙΙ.
Λοιπές υπηρεσίες πληρωμών (Other payment services)	Υπηρεσίες πληρωμών οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, πλην όμως δεν μπορούν να συμπεριληφθούν σε κάποια από τις λοιπές κατηγορίες υπηρεσιών πληρωμών του παραρτήματος ΙΙΙ.
Λοιποί άμεσοι συμμετέχοντες (Other direct participants)	Κάθε άμεσος συμμετέχων σε σύστημα πληρωμών, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων και των κεντρικών τραπεζών.
Λοιποί εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος (Other e-money issuer)	Εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος, πλην των “ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος” και των “πιστωτικών ιδρυμάτων”. Πρβλ. τον ορισμό του “εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος”.
Λοιποί πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών και εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος (Other PSPs and e-money issuers)	Ο όρος “λοιποί πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών και εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος” έχει την έννοια του όρου “πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών”, πλην πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, ιδρυμάτων πληρωμών και κεντρικών τραπεζών κατά την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς στο παρόν παράρτημα
Λύση πληρωμών P2P μέσω κινητής συσκευής (P2P mobile payment solution)	Λύση κατά την οποία οι πληρωμές δρομολογούνται, επιβεβαιώνονται και/ή λαμβάνονται από ιδιώτη προς άλλον ιδιώτη (P2P) μέσω κινητής συσκευής. Η εντολή πληρωμής και τα λοιπά δεδομένα πληρωμών μεταδίδονται και/ή επιβεβαιώνονται μέσω κινητής συσκευής. Ως υποκατάστατο (proxy) για την ταυτοποίηση του πληρωτή και/ή του δικαιούχου μπορεί να χρησιμοποιείται διακριτικός κωδικός αναγνώρισης της πληρωμής που διενεργείται μέσω κινητής συσκευής, π.χ. αριθμός κινητού τηλεφώνου ή ηλεκτρονική διεύθυνση. Οι λύσεις πληρωμών P2P μέσω κινητής συσκευής μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση μεταφορών πιστώσεων, πληρωμών με κάρτα και/ή συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα.

Όρος	Ορισμός
Λύση πληρωμών μέσω κινητής συσκευής (Mobile payment solution)	Λύση η οποία χρησιμοποιείται για τη δρομολόγηση πληρωμών στο πλαίσιο των οποίων τα σχετικά στοιχεία και οι οδηγίες πληρωμής διαβιβάζονται και/ή επιβεβαιώνονται με επικοινωνία και τεχνολογία μεταβίβασης δεδομένων μέσω κινητής συσκευής. Στην εν λόγω κατηγορία περιλαμβάνονται ψηφιακά πορτοφόλια και άλλες λύσεις πληρωμών μέσω κινητής συσκευής που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση συναλλαγών από ιδιώτη σε ιδιώτη (person-to-person P2P) και/ή από καταναλωτή σε επιχείρηση (consumer-to-business C2B), δηλ. μεταφορές πιστώσεων, πληρωμές με κάρτα και/ή συναλλαγές ηλεκτρονικού χρήματος.
Μέσο πληρωμής με κάρτα (Card-based payment instrument)	Ο όρος “μέσο πληρωμής με κάρτα” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 20 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.
Μέσο πληρωμών (Payment instrument)	Ο όρος “μέσο πληρωμών” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 14 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Μεταβιβάσιμες καταθέσεις (Transferable deposits)	Ο όρος “μεταβιβάσιμες καταθέσεις” νοείται όπως ορίζεται στο σημείο 9.1α του δεύτερου μέρους του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).
Μεταφορά πιστώσεων (Credit transfer)	Ο όρος “μεταφορά πιστώσεων” νοείται όπως ο όρος “μεταφορά πίστωσης” στο άρθρο 4 σημείο 24 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Μεταφορά πιστώσεων που δρομολογείται με αρχείο/δέσμη (Credit transfer initiated in a file/batch)	Μεταφορά πιστώσεων που δρομολογείται ηλεκτρονικά και περιλαμβάνεται σε ομάδα μεταφορών πιστώσεων τις οποίες ο πληρωτής δρομολογεί συλλογικά μέσω αποκλειστικής γραμμής. Κάθε μεταφορά πιστώσεων που περιλαμβάνεται σε δέσμη υπολογίζεται ως ξεχωριστή μεταφορά πιστώσεων κατά την υποβολή στοιχείων για τον αριθμό των συναλλαγών.
Μεταφορά πιστώσεων που δρομολογείται σε έντυπη μορφή (Credit transfer initiated in paper-based form)	Μεταφορά πιστώσεων η οποία δρομολογείται από τον πληρωτή σε έντυπη μορφή ή από υπάλληλο υποκαταστήματος (OTC) κατόπιν σχετικής εντολής του πληρωτή, καθώς και κάθε άλλη μεταφορά πιστώσεων η οποία απαιτεί μη αυτοματοποιημένη επεξεργασία.
Μεταφορά πιστώσεων που δρομολογείται ως μεμονωμένη πληρωμή (Credit transfer initiated on a single payment basis)	Μεταφορά πιστώσεων που δρομολογείται ηλεκτρονικά και είναι ανεξάρτητη από άλλες μεταφορές πιστώσεων, δηλ. δεν περιλαμβάνεται σε ομάδα μεταφορών πιστώσεων που δρομολογούνται συλλογικά.
Μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται ηλεκτρονικά (Credit transfers initiated electronically)	Οποιαδήποτε μεταφορά πιστώσεων δρομολογείται από τον πληρωτή χωρίς τη χρήση εντύπου, δηλ. ηλεκτρονικά.
Μεταφορές πιστώσεων στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών (Online banking based credit transfers)	Μεταφορές πιστώσεων που δρομολογούνται στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών και υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής.
Μετρητά (Cash)	Τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία τα οποία διακρατούνται εκτός του τομέα των NXI ή στα θησαυροφυλάκια των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI).
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος (Unauthorised e-money account transaction)	Ο όρος “μη εγκεκριμένη συναλλαγή σε λογαριασμό ηλεκτρονικού χρήματος” έχει την ίδια έννοια με αυτή του ανωτέρω αναφερόμενου όρου “μη εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής”, αφορά όμως τη χρήση λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος.
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής (Unauthorised payment transaction)	Ο όρος “μη εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής” έχει την ίδια έννοια με αυτή του όρου “μη εγκεκριμένη πράξη πληρωμής” στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1 στοιχείο α) των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής έκθεσης για στοιχεία περιστατικών απάτης βάσει του άρθρου 96 παράγραφος 6 της οδηγίας PSD2 (EBA-GL-2018-05).
Μη NXI (Non-MFI)	Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν ανήκει στον τομέα των NXI. Για τους σκοπούς των στατιστικών πληρωμών όλοι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών εξαιρούνται από τον τομέα των “μη NXI”.

Όρος	Ορισμός
Μη παραληφθείσα κάρτα (Card not received)	Μέσο πληρωμής με κάρτα που ο πληρωτής ισχυρίζεται ότι δεν παρέλαβε, παρότι ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή (εκδότης) επιβεβαιώνει την αποστολή του σε εκείνον (με οποιονδήποτε τρόπο αποστολής).
Μη παραληφθείσα κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος (E-money card not received)	Κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος που ο πληρωτής ισχυρίζεται ότι δεν έλαβε, παρότι ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή (εκδότης) επιβεβαιώνει την αποστολή της σε εκείνον (με οποιονδήποτε τρόπο αποστολής).
Μικρής αξίας (Low value)	Αναφέρεται σε συναλλαγές πληρωμής ως προς τις οποίες έχει εφαρμογή η εξαίρεση του άρθρου 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής.
Νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (NFI) [Monetary financial institutions (MFIs)]	Ο όρος “νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα” νοείται όπως ορίζεται στην παράγραφο 2.67 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) 549/2013.
Πάροχος υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής (Payment initiation service provider (PISP))	Ο όρος “πάροχος υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής (ΠΥΕΠ)” νοείται όπως ο όρος “πάροχος υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής” στο άρθρο 4 σημείο 18 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Πάροχος υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού (Account information provider – AISP)	Ο όρος “πάροχος υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών (Payment service provider – PSP)	Ο όρος “πάροχος υπηρεσιών πληρωμών” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 11 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού (Account servicing payment service provider – ASPSP)	Ο όρος “πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 17 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Πιστώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή (Credits to the accounts by simple book entry)	Συναλλαγή πίστωσης η οποία δρομολογείται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών (περιλαμβανομένου και του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος) χωρίς ειδική εντολή συναλλαγής και εκτελείται με απλή λογιστική εγγραφή (ως “απλή λογιστική εγγραφή” νοείται η εγγραφή πίστωσης στον λογαριασμό πελάτη χωρίς τη χρήση συμβατικού μέσου πληρωμής). Για το εν λόγω στοιχείο αναγγέλλονται οι εξής συναλλαγές: α) καταβολή τόκων από την τράπεζα, β) καταβολή μερίσματος από την τράπεζα, γ) εκταμίευση του ποσού δανείου στον τρεχούμενο λογαριασμό του πελάτη και δ) λοιπές πιστώσεις του λογαριασμού με απλή λογιστική εγγραφή. Τα ως άνω στοιχεία δεν περιλαμβάνονται στις μεταφορές πιστώσεων.
Πιστωτική κάρτα (Credit card)	Ο όρος “πιστωτική κάρτα” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 34 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού εξαιρούνται οι κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης.
Πιστωτικό ίδρυμα (Credit institution)	Ο όρος “πιστωτικό ίδρυμα” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (7).
Πλαστή κάρτα (Counterfeit card)	Αναφέρεται στη χρήση παραποιημένου ή παράνομα αναπαράχθεντος μέσου πληρωμής με κάρτα, περιλαμβανομένης της αντιγραφής ή παραποίησης της μαγνητικής ταινίας ή του αναγλύφου.
Πλαστή κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος (Counterfeit e-money card)	Αναφέρεται στη χρήση παραποιημένης ή παράνομα αναπαράχθειςας κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος, περιλαμβανομένης της αντιγραφής ή παραποίησης της μαγνητικής ταινίας ή του αναγλύφου.
Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο (Payment to self)	Συναλλαγές πληρωμής ως προς τις οποίες έχει εφαρμογή η εξαίρεση του άρθρου 15 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής.
Πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα μέσω καρτών με δυνατότητα άμεσης αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	Συναλλαγή μέσω της οποίας ο κάτοχος κάρτας με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος μεταφέρει αξία ηλεκτρονικού χρήματος από το αποθηκευμένο στην κάρτα υπόλοιπό του στο υπόλοιπο του δικαιούχου.

Όρος	Ορισμός
Πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα μέσω λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος (E-money payment with e-money accounts)	Συναλλαγή μέσω της οποίας μεταφέρονται κεφάλαια από τον λογαριασμό ηλεκτρονικού χρήματος πληρωτή στον λογαριασμό δικαιούχου πληρωτής. Βλ. τον ορισμό των “λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος”.
Πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα μέσω λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος εκ των οποίων: προσβάσιμοι με κάρτα (E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card)	Συναλλαγή στο πλαίσιο της οποίας χρησιμοποιείται κάρτα για την πρόσβαση σε λογαριασμό ηλεκτρονικού χρήματος και στη συνέχεια μεταφέρονται κεφάλαια από τον λογαριασμό ηλεκτρονικού χρήματος του πληρωτή στον λογαριασμό δικαιούχου πληρωτής. Βλ. τον ορισμό των “λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος”.
Πληρωμή με χρήση της τεχνολογίας “Near Field Communication” (NFC) [Near Field Communication (NFC) payment]	Συναλλαγή ανέπαφης πληρωμής με χρήση της τεχνολογίας “near field communication” (NFC) (ISO/IEC 18092).
Πληρωτής (Payer)	Ο όρος “πληρωτής” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 8 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Ποσοστό συγκέντρωσης (Concentration ratio)	Με τον όρο “ποσοστό συγκέντρωσης” νοείται το μερίδιο αγοράς των πέντε μεγαλύτερων αποστολέων συναλλαγών πληρωμής σε κάθε σύστημα (ενδεχομένως περιλαμβανομένης και της κεντρικής τράπεζας). Οι πέντε μεγαλύτεροι αποστολείς συναλλαγών με βάση τον όγκο των συναλλαγών ενδέχεται να διαφέρουν από τους πέντε μεγαλύτερους αποστολείς με βάση την αξία των συναλλαγών. Κάθε συμμετέχων που διαθέτει ίδια πρόσβαση στο σύστημα υπολογίζεται ξεχωριστά, ανεξαρτήτως της σχέσης η οποία τυχόν υφίσταται μεταξύ δύο ή περισσότερων συμμετεχόντων.
Σημείο πώλησης (Point of sale)	Ο όρος “σημείο πώλησης” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 29 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/751.
Συναίνεση μέσω ηλεκτρονικής εντολής (Consent given via an electronic mandate)	Συναίνεση την οποία παρέχει ηλεκτρονικά ο πληρωτής μέσω εντολής κατά τον ορισμό του άρθρου 2 σημείο 21 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012.
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού και οι οποίες δρομολογούνται ηλεκτρονικά (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται σε EFTPOS, ATM ή άλλο τερματικό με υλική υπόσταση το οποίο επιτρέπει την εκκίνηση πληρωμής ηλεκτρονικά ή εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονική διαβίβαση πληροφοριών. Δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές πληρωμής με κάρτα διενεργούμενες με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού, οι οποίες δρομολογούνται σε έντυπη μορφή [π.χ. με χρήση εκτυπωτικού (imprinter) μέσου πληρωμής με κάρτα ή όταν οι πληροφορίες πληρωμών συγκεντρώνονται με το χέρι, σε έγγραφη μορφή].
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος) [Card-based payment transactions with card-based payment instrument issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only)]	Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση κάρτας χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης ή πίστωσης μέσω τερματικού ή άλλων διόδων. Περιλαμβάνονται όλες οι συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται με μέσο πληρωμής με κάρτα, δηλ.: α) όλες οι συναλλαγές στις οποίες ο αποδέκτης και ο εκδότης του μέσου/της συναλλαγής πληρωμής με κάρτα είναι διαφορετικές οντότητες και β) όλες οι συναλλαγές στις οποίες ο αποδέκτης και ο εκδότης του μέσου/της συναλλαγής πληρωμής με κάρτα είναι η ίδια οντότητα. Περιλαμβάνεται η αφαίρεση ποσών από τον λογαριασμό του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών κατόπιν διακανονισμού συναλλαγής πληρωμής με κάρτα, όταν ο αποδέκτης και ο εκδότης του μέσου/της συναλλαγής πληρωμής με κάρτα είναι η ίδια οντότητα. Περιλαμβάνονται οι συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που πραγματοποιούνται τηλεφωνικά ή μέσω του διαδικτύου με χρήση μέσου πληρωμής με κάρτα. Δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα. Δεν περιλαμβάνονται αναλήψεις και καταθέσεις μετρητών μέσω ATM, οι οποίες αναφέρονται ως “αναλήψεις μετρητών μέσω ATM” ή “καταθέσεις μετρητών μέσω ATM”. Δεν περιλαμβάνονται οι μεταφορές πιστώσεων μέσω ATM, οι οποίες αναφέρονται ως “μεταφορές πιστώσεων”. Δεν περιλαμβάνονται οι ταμειακές πιστώσεις σε τερματικά POS.

Όρος	Ορισμός
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού και οι οποίες δρομολογούνται με μη ηλεκτρονικά μέσα (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically)	Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες δρομολογούνται σε τερματικό με υλική υπόσταση βάσει διαδικασίας εξουσιοδότησης που απαιτεί ανθρώπινη παρέμβαση (π.χ. εκτυπωτικά) (συναλλαγές που απαιτούν τη χρήση κάρτας σε φυσική μορφή) ή πληρωμές οι οποίες δρομολογούνται με ταχυδρομική ή τηλεφωνική εντολή (ΜΟΤΟ) (συναλλαγές που δεν απαιτούν τη χρήση κάρτας σε φυσική μορφή).
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού και οι οποίες δρομολογούνται ηλεκτρονικά μέσω εξ αποστάσεως διόδου πληρωμής (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel)	Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται ηλεκτρονικά και αποτελούν μορφή εξ αποστάσεως συναλλαγών πληρωμής κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4 σημείο 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού και οι οποίες δρομολογούνται με μη ηλεκτρονικά μέσα μέσω εξ αποστάσεως διόδου πληρωμής (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel)	Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται με μη ηλεκτρονικά μέσα και αποτελούν μορφή εξ αποστάσεως συναλλαγών πληρωμής κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4 σημείο 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Συναλλαγές σε POS (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) [POS transactions (except e-money transactions)]	Συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω τερματικού POS με χρήση κάρτας ή άλλου μέσου που διαθέτει κατάλληλη εφαρμογή πληρωμών. Δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές με κάρτα η οποία διαθέτει λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος και ταμειακές πιστώσεις σε τερματικά POS.
Συναλλαγές σε τερματικά αποδοχής συναλλαγών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού με κάρτες που εκδίδονται από τέτοιους παρόχους (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Συναλλαγές πληρωμής πραγματοποιούμενες σε όλα τα τερματικά στα οποία οι συναλλαγές γίνονται αποδεκτές από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού (δηλ. είτε τα τερματικά βρίσκονται εντός είτε εκτός της χώρας εγκατάστασης του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών), εφόσον οι κάρτες που χρησιμοποιούνται στις συναλλαγές έχουν εκδοθεί από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού. Η γεωγραφική ανάλυση (σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ) αναφέρεται στη χώρα όπου βρίσκονται τα τερματικά.
Συναλλαγές σε τερματικά αποδοχής συναλλαγών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού με κάρτες που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εξωτερικού (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Συναλλαγές πληρωμής πραγματοποιούμενες σε όλα τα τερματικά στα οποία οι συναλλαγές γίνονται αποδεκτές από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού (δηλ. είτε τα τερματικά βρίσκονται εντός είτε εκτός της χώρας εγκατάστασης του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών), εφόσον οι κάρτες που χρησιμοποιούνται στις συναλλαγές έχουν εκδοθεί από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εξωτερικού. Η γεωγραφική ανάλυση (σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ) αναφέρεται στη χώρα όπου βρίσκονται τα τερματικά.

Όρος	Ορισμός
Συναλλαγές σε τερματικά αποδοχής συναλλαγών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εξωτερικού με κάρτες που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού (Transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Συναλλαγές πληρωμής πραγματοποιούμενες σε όλα τα τερματικά στα οποία οι συναλλαγές γίνονται αποδεκτές από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εξωτερικού (δηλ. είτε τα τερματικά βρίσκονται εντός είτε εκτός της χώρας εγκατάστασης του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών), εφόσον οι κάρτες που χρησιμοποιούνται στις συναλλαγές έχουν εκδοθεί από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού. Η γεωγραφική ανάλυση (σύμφωνα με το παράρτημα III) αναφέρεται στη χώρα όπου βρίσκονται τα τερματικά.
Συναλλαγή μέσω ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) [ATM transactions (except e-money transactions)]	Συναλλαγή πληρωμής (*) που διενεργείται μέσω ATM με χρήση μέσου πληρωμής με κάρτα ή άλλου μέσου. Δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα.
Συναλλαγή πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα (E-money payment transaction)	Με τον όρο “συναλλαγή πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα” νοείται συναλλαγή πληρωμής με χρήση ηλεκτρονικού χρήματος. Βλ. τον ορισμό του “ηλεκτρονικού χρήματος”.
Συναλλαγή πληρωμής με κάρτα (Card-based payment transaction)	Ο όρος “συναλλαγή πληρωμής με κάρτα” νοείται όπως ο όρος “πράξη πληρωμής με κάρτα” στο άρθρο 2 σημείο 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/751, συμπεριλαμβανομένων των καρτών μεταγενέστερης χρέωσης.
Συναλλαγή πληρωμής με κάρτα που δρομολογείται σε EFTPOS με υλική υπόσταση (Card-based payment transaction initiated at a physical EFTPOS)	Συναλλαγή πληρωμής με κάρτα που δρομολογείται ηλεκτρονικά σε POS με υλική υπόσταση και επιτρέπει την ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει συνήθως συναλλαγές πληρωμής με κάρτα μέσω ηλεκτρονικής μεταφοράς κεφαλαίων σε τερματικό σημείου πώλησης (EFTPOS) στις εγκαταστάσεις εμπόρου. Δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα.
Συναλλαγή που δρομολογείται από έμπορο (MIT) [Merchant initiated transaction (MIT)]	Ο όρος “συναλλαγή που δρομολογείται από έμπορο” νοείται όπως ο όρος “πληρωμές που κινούνται από εμπόρους” στην υποσημείωση 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος II των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την τροποποίηση των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την αναφορά περιστατικών απάτης βάσει του άρθρου 96 παράγραφος 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (EBA/GL/2020/01).
Συνολικός αριθμός καρτών (ανεξαρτήτως αριθμού λειτουργιών κάρτας) [Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card)]	Συνολικός αριθμός καρτών σε κυκλοφορία. Οι κάρτες μπορεί να έχουν μια ή περισσότερες από τις ακόλουθες λειτουργίες: μετρητών, χρέωσης, πίστωσης, μεταγενέστερης χρέωσης ή ηλεκτρονικού χρήματος.
Σύνολο αποσταλείσων συναλλαγών (Total transactions sent)	Συνολικός αριθμός των συναλλαγών που υποβάλλονται σε συγκεκριμένο σύστημα πληρωμών, το οποίο τις επεξεργάζεται. Συνολική αξία των συναλλαγών που υποβάλλονται σε συγκεκριμένο σύστημα πληρωμών, το οποίο τις επεξεργάζεται.
Σύνολο συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη NXI (Total payment transactions involving non-MFIs)	Συνολικός αριθμός των συναλλαγών με χρήση μέσων πληρωμών, στις οποίες συμμετέχουν μη NXI. Συνολική αξία των συναλλαγών με χρήση μέσων πληρωμών, στις οποίες συμμετέχουν μη NXI.
Σύστημα καρτών πληρωμής (Payment card scheme – PCS)	Ο όρος “σύστημα καρτών πληρωμής” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 16 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.
Σύστημα πληρωμών (Payment system)	Ο όρος “σύστημα πληρωμών” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 7 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Σύστημα πληρωμών λιανικής [Retail payment system (RPS)]	Ο όρος “σύστημα πληρωμών λιανικής” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 22 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.
Σύστημα πληρωμών μεγάλων ποσών [Large-value payment system (LVPS)]	Ο όρος “σύστημα πληρωμών μεγάλων ποσών” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 18 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.
Σχήμα πληρωμών (Payment scheme)	Με τον όρο “σχήμα πληρωμών” νοείται ένα σύνολο επίσημων, τυποποιημένων και κοινών κανόνων που επιτρέπουν τη μεταφορά αξίας μεταξύ τελικών χρηστών με χρήση ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής. Τελεί υπό τη διαχείριση κρατικού φορέα.

Όρος	Ορισμός
Σχήμα πληρωμών άμεσης χρέωσης (Direct debit payment scheme)	Πρβλ. ορισμό του “σχήματος πληρωμών”. Στα διεθνή σχήματα άμεσης χρέωσης περιλαμβάνονται η άμεση χρέωση SEPA Core (SDD Core: SEPA Core Direct Debit) και η άμεση χρέωση SEPA Business to Business (SDD B2B: SEPA Business to Business2B Direct Debit).
Σχήμα πληρωμών για μεταφορά πιστώσεων (Credit transfer payment scheme)	Πρβλ. ορισμό του “σχήματος πληρωμών”. Στα διεθνή σχήματα πληρωμών περιλαμβάνονται τα σχήματα μεταφοράς πιστώσεων (SCT: SEPA Credit Transfer) και άμεσης μεταφοράς πιστώσεων (SCTInst: SEPA Instant Credit Transfer) του SEPA.
Ταμειακές αναλήψεις OTC [Over the counter (OTC) cash withdrawals]	Αναλήψεις μετρητών από λογαριασμούς που τηρούνται σε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών με χρήση εντύπου, περιλαμβανομένης και της περίπτωσης στην οποία χρησιμοποιείται κάρτα μόνον για την αναγνώριση του δικαιούχου.
Ταμειακές καταθέσεις OTC [Over the counter (OTC) cash deposits]	Καταθέσεις μετρητών σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών με χρήση εντύπου, περιλαμβανομένης και της περίπτωσης στην οποία χρησιμοποιείται κάρτα μόνον για την αναγνώριση του πληρωτή.
Ταμειακές πιστώσεις σε τερματικά σε σημεία πώλησης (POS) [Cash advance at point of sale (POS) terminals]	Συναλλαγές στο πλαίσιο των οποίων ο κάτοχος κάρτας πραγματοποιεί ανάληψη μετρητών με κάρτα ή άλλο μέσο από τερματικό POS, σε συνδυασμό με συναλλαγή πληρωμής για αγαθά ή υπηρεσίες (κοινώς αναφερόμενες ως συναλλαγές “cash back”).
Ταυτοποίηση (Authentication)	Ο όρος “ταυτοποίηση” νοείται όπως ο όρος “εξακρίβωση” στο άρθρο 4 σημείο 29 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Τερματικό POS το οποίο δέχεται συναλλαγές με ηλεκτρονικό χρήμα (POS terminal accepting e-money transactions)	Τερματικό POS το οποίο μπορεί επιπροσθέτως να δεχθεί και πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα. Δεν περιλαμβάνονται τερματικά καρτών ηλεκτρονικού χρήματος που δέχονται μόνον πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα (*).
Τερματικό αποδοχής καρτών ηλεκτρονικού χρήματος (E-money card-accepting terminal)	Τερματικό που επιτρέπει στους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος σε κάρτα με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος να μεταφέρουν αξία ηλεκτρονικού χρήματος από το υπόλοιπό τους στο υπόλοιπο του εμπόρου ή άλλου δικαιούχου.
Τερματικό για την ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων σε σημεία πώλησης (τερματικό EFTPOS) (EFTPOS terminal)	Τα τερματικά EFTPOS καταχωρούν πληροφορίες πληρωμών με ηλεκτρονικά μέσα και σε ορισμένες περιπτώσεις είναι σχεδιασμένα να διαβιβάζουν τις εν λόγω πληροφορίες είτε online, βάσει αιτήματος εξουσιοδότησης σε πραγματικό χρόνο, είτε offline. Περιλαμβάνονται και τα αυτόματα τερματικά.
Τερματικό καρτών ηλεκτρονικού χρήματος (E-money card terminal)	Τερματικό που επιτρέπει τη μεταφορά ηλεκτρονικής αξίας από εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος προς τον κάτοχο κάρτας με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος και αντιστρόφως (δηλ. φόρτιση και αποφόρτιση) ή τερματικό που επιτρέπει στους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος σε κάρτα με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος να μεταφέρουν αξία ηλεκτρονικού χρήματος από το υπόλοιπό τους στο υπόλοιπο του εμπόρου ή άλλου δικαιούχου.
Τερματικό σημείο πώλησης (POS) [Point of sale (POS) terminal]	Συσκευή με υλική υπόσταση που χρησιμοποιείται σε κατάσταση λιανικής πώλησης για την κατά κανόνα ηλεκτρονική καταχώριση πληροφοριών πληρωμών όσον αφορά συναλλαγές μεταξύ καταναλωτών και επιχειρήσεων (αγορές). Οι πληροφορίες πληρωμών καταχωρούνται είτε με το χέρι, σε έγγραφη μορφή, είτε με ηλεκτρονικά μέσα, δηλ. EFTPOS.
Τερματικό φόρτισης και αποφόρτισης καρτών ηλεκτρονικού χρήματος (E-money card-loading and unloading terminal)	Τερματικό που επιτρέπει τη μεταφορά ηλεκτρονικής αξίας από εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος προς τον κάτοχο κάρτας με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος και αντιστρόφως, δηλ. τη φόρτιση και αποφόρτιση.
Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης (Modification of a payment order by the fraudster)	Ο όρος “τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης” νοείται όπως ο όρος “τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα” στην κατευθυντήρια γραμμή 1.6 περίπτωση γ) των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής έκθεσης για στοιχεία περιστατικών απάτης βάσει του άρθρου 96 παράγραφος 6 της οδηγίας PSD2 (EBA/GL/2018/05).
Υπηρεσία εκκίνησης πληρωμών (Payment initiation service)	Ο όρος “υπηρεσία εκκίνησης πληρωμών” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 15 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
Υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού (Account information service – AIS)	Ο όρος “υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 16 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

Όρος	Ορισμός
Υπηρεσία πληρωμών (Payment service)	Ο όρος “υπηρεσία πληρωμών” νοείται ως οποιαδήποτε από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που παρατίθενται στο παράρτημα I της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 ή οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες που παρατίθενται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 του παρόντος κανονισμού.
Υποκατάστημα (Branch)	Τόπος επιχειρηματικής δραστηριότητας, πλην του κεντρικού καταστήματος, ο οποίος βρίσκεται εντός της χώρας παροχής στοιχείων και έχει ιδρυθεί από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που έχει συσταθεί νομίμως σε άλλη χώρα. Στερείται νομικής προσωπικότητας και εκτελεί απευθείας ορισμένες ή όλες τις συναλλαγές που αποτελούν εγγενή στοιχεία της επιχείρησης παροχής υπηρεσιών πληρωμών. Το σύνολο των τόπων επιχειρηματικής δραστηριότητας που ιδρύει εντός της χώρας παροχής στοιχείων ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί νομίμως σε άλλη χώρα αποτελούν ένα και μόνο υποκατάστημα, καθένας δε από αυτούς υπολογίζεται ως μεμονωμένο κατάστημα.
Υπολειπόμενη αξία σε μέσα αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδονται από εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Αξία, στο τέλος της περιόδου παροχής στοιχείων, του ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδεται από εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και βρίσκεται στην κατοχή οντοτήτων πλην του εκδότη, συμπεριλαμβανομένων εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος πλην του εκδότη.
Φορέας εκκαθάρισης και συμψηφισμού (Clearing and settlement organisation)	Κάθε φορέας εκκαθάρισης και συμψηφισμού που είναι άμεσος συμμετέχων σε σύστημα πληρωμών.
Φόρτιση και αποφόρτιση κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος (E-money card-loading and unloading)	Συναλλαγές που επιτρέπουν τη μεταφορά αξίας ηλεκτρονικού χρήματος από εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος προς τον κάτοχο κάρτας με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος και αντιστρόφως. Περιλαμβάνονται τόσο συναλλαγές φόρτισης όσο και συναλλαγές αποφόρτισης.
Χειραγώγηση του πληρωτή (Manipulation of the payer)	Ο όρος “χειραγώγηση του πληρωτή” νοείται όπως ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1 στοιχείο β) των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής έκθεσης για στοιχεία περιστατικών απάτης βάσει του άρθρου 96 παράγραφος 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (EBA/GL/2018/05).
Χρεώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή (Debits from the account by simple book entry)	Συναλλαγή χρέωσης η οποία δρομολογείται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών (περιλαμβανομένου και του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος) χωρίς συγκεκριμένη εντολή συναλλαγής και εκτελείται με απλή λογιστική εγγραφή (εγγραφή χρέωσης) στον λογαριασμό πελάτη, δηλ. χωρίς τη χρήση συμβατικού μέσου πληρωμής. Για το εν λόγω στοιχείο αναγγέλλονται οι εξής συναλλαγές: α) χρέωση τόκων από την τράπεζα, β) χρέωση τραπεζικών εξόδων, γ) πληρωμή φόρων που αφορούν χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, εφόσον αποτελούν χωριστή συναλλαγή χωρίς όμως να υπάρχει ειδική προς τούτο εξουσιοδότηση από τον πελάτη, δ) αποπληρωμές ποσών δανείου και ε) λοιπές χρεώσεις του λογαριασμού με απλή λογιστική εγγραφή. Τα ως άνω στοιχεία δεν περιλαμβάνονται στις άμεσες χρεώσεις.
Χρεωστική κάρτα (debit card)	Ο όρος “χρεωστική κάρτα” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 33 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/751
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών (Payment service user – PSU)	Ο όρος “χρήστης υπηρεσιών πληρωμών” νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 10 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

(¹) Κανονισμός (ΕΕ) 2015/751 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 29ης Απριλίου 2015, σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες (ΕΕ L 123 της 19.5.2015, σ. 1).

(²) Όσον αφορά τις διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα II, προκειμένου να διαπιστωθεί αν οι συναλλαγές αυτές είναι διασυνοριακές, απαιτείται η υποβολή στοιχείων για την κατοικία των αντισυμβαλλομένων και τον τόπο εγκατάστασης του σημείου πώλησης. Συνεπώς, θα πρέπει να συνυποβάλλονται τα στοιχεία για την κατοικία των αντισυμβαλλομένων και τον τόπο εγκατάστασης του σημείου πώλησης.

(³) Κανονισμός (ΕΕ) 2015/751 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 29ης Απριλίου 2015, σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες (ΕΕ L 123 της 19.5.2015, σ. 1).

(⁴) Βλ. ορισμό της έννοιας “εντολή πληρωμής” στο παρόν παράρτημα.

(⁵) Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής, της 27ης Νοεμβρίου 2017, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας (ΕΕ L 69 της 13.3.2018, σ. 23).

(⁶) Βλ. ορισμό της έννοιας “ηλεκτρονικό χρήμα” στο παρόν παράρτημα.

(⁷) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

(⁸) Βλ. ορισμό της έννοιας “συναλλαγή πληρωμής” στο παρόν παράρτημα.

(⁹) Βλ. ορισμό της έννοιας “τεματικό καρτών ηλεκτρονικού χρήματος” στο παρόν παράρτημα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Τα πεδία που επισημαίνονται με γκρι χρώμα αντιστοιχούν στις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων. Τα στοιχεία των πινάκων 1 έως 6 και 9 θα πρέπει να υποβάλλονται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, ενώ τα στοιχεία των πινάκων 7 και 8 θα πρέπει να υποβάλλονται από τους διαχειριστές συστημάτων πληρωμών. Όσον αφορά τους πίνακες 4 και 5 τα σχετικά στοιχεία θα πρέπει να υποβάλλονται με βάση τη μία μόνο εκ των δύο προβλεπόμενων μορφών παροχής τους. Τα στοιχεία των πινάκων 4α και 5α θα πρέπει να υποβάλλονται από όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους δεν έχει χορηγηθεί παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 4, ενώ οι στατιστικές πληροφορίες των πινάκων 4β και 5β θα πρέπει να υποβάλλονται από τις μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3. Λεπτομέρειες για τις γεωγραφικές αναλύσεις παρέχονται στο τέλος του παρόντος παραρτήματος.

Τα στοιχεία του πίνακα 1 υποβάλλονται από όλες τις μονάδες παροχής στοιχείων, εκτός από εκείνες στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3, σε εξαμηνιαία βάση.

Πίνακας 1

Ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (μη-NXI)

(Τέλος περιόδου, αριθμός πραγματικών μονάδων, αξία σε ευρώ, Γεω 0 εκτός αν άλλως αναφέρεται)

	Αριθμός	Αξία
Πιστωτικά ιδρύματα		
Αριθμός καταθέσεων μίας ημέρας		
εκ των οποίων:		
Αριθμός καταθέσεων μίας ημέρας προσβάσιμων μέσω διαδικτύου/Η/Υ		
Αριθμός μεταβιβάσιμων καταθέσεων μίας ημέρας		
εκ των οποίων:		
αριθμός μεταβιβάσιμων καταθέσεων μίας ημέρας προσβάσιμων μέσω διαδικτύου/Η/Υ		
Αριθμός λογαριασμών πληρωμής		
Αριθμός λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος		
Υπολειπόμενη αξία σε εκδοθέντα μέσα αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος (!)		
Πάροχοι υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού		
Αριθμός πελατών	Γεω 3	
Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος		
Αριθμός λογαριασμών πληρωμής		
Αριθμός λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος		
Υπολειπόμενη αξία σε εκδοθέντα μέσα αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος (!)		

	Αριθμός	Αξία
Ιδρύματα πληρωμών		
Αριθμός λογαριασμών πληρωμής		
Πάροχοι υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού		
Αριθμός πελατών	Γεω 3	
Λοιποί πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών και εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος		
Αριθμός λογαριασμών πληρωμής		
Αριθμός λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος		
Υπολειπόμενη αξία σε εκδοθέντα μέσα αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος (*)		
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού		
Αριθμός λογαριασμών πληρωμής στους οποίους έχουν πρόσβαση πάροχοι υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού	Γεω 3	

(*) Υπολειπόμενη αξία σε εκδοθέντα μέσα αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδονται από εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος.

Τα στοιχεία του πίνακα 2 υποβάλλονται από όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, εκτός από εκείνους στους οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3, σε εξαμηνιαία βάση.

Πίνακας 2

Λειτουργίες κάρτας

(Τέλος περιόδου, αριθμός πραγματικών μονάδων, Γεω 0)

Κάρτες που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού	Αριθμός
Κάρτες με λειτουργία μετρητών	
Κάρτες με λειτουργία πληρωμών (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος)	
εκ των οποίων:	
Χρεωστική κάρτα	
εκδοθείσα βάσει συστήματος καρτών πληρωμής VISA	
εκδοθείσα βάσει συστήματος καρτών πληρωμής MASTERCARD	
εκδοθείσα βάσει λοιπών συστημάτων καρτών πληρωμής (*)	
Κάρτα μεταγενέστερης χρέωσης	
εκδοθείσα βάσει συστήματος καρτών πληρωμής VISA	
εκδοθείσα βάσει συστήματος καρτών πληρωμής MASTERCARD	

Κάρτες που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού	Αριθμός
εκδοθείσα βάσει λοιπών συστημάτων καρτών πληρωμής ²	
Πιστωτική κάρτα	
εκδοθείσα βάσει συστήματος καρτών πληρωμής VISA	
εκδοθείσα βάσει συστήματος καρτών πληρωμής MASTERCARD	
εκδοθείσα βάσει λοιπών συστημάτων καρτών πληρωμής ⁽¹⁾	
Κάρτες με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος	
Κάρτες με δυνατότητα άμεσης αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος	
εκ των οποίων:	
Κάρτες με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν φορτιστεί τουλάχιστον μία φορά	
Κάρτες που παρέχουν πρόσβαση σε ηλεκτρονικό χρήμα αποθηκευμένο σε λογαριασμούς ηλεκτρονικού χρήματος	
Συνολικός αριθμός καρτών (ανεξαρτήτως αριθμού λειτουργιών στην κάρτα)	
εκ των οποίων:	
Κάρτες με συνδυασμένη λειτουργία χρέωσης, μετρητών και ηλεκτρονικού χρήματος	
Κάρτες με λειτουργία ανέπαφης πληρωμής	
⁽¹⁾ Στοιχεία για κάρτες οι οποίες εκδίδονται στο πλαίσιο κάθε άλλου συστήματος καρτών πληρωμής θα πρέπει να παρέχονται ξεχωριστά και κατά τον απαιτούμενο από την ΕθνΚΤ τρόπο.	

Τα στοιχεία του πίνακα 3 υποβάλλονται από όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, εκτός από εκείνους στις οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3, σε εξαμηνιαία βάση.

Πίνακας 3

Συσκευές αποδοχής καρτών

(Τέλος περιόδου, αριθμός πραγματικών μονάδων, Γεω 3)

Τερματικά που παρέχονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού	Αριθμός
ATM	
εκ των οποίων:	
ATM με λειτουργία ανάληψης μετρητών	
ATM με λειτουργία μεταφοράς πιστώσεων	
ATM αποδοχής ανέπαφων συναλλαγών	

Τερματικά που παρέχονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού	Αριθμός
Τερματικά POS	
εκ των οποίων:	
Τερματικά EFTPOS	
εκ των οποίων:	
αποδοχής ανέπαφων συναλλαγών	
αποδοχής συναλλαγών με κάρτες ηλεκτρονικού χρήματος	
Τερματικά καρτών ηλεκτρονικού χρήματος	
εκ των οποίων:	
Τερματικά φόρτισης και αποφόρτισης καρτών ηλεκτρονικού χρήματος	
Τερματικά αποδοχής καρτών ηλεκτρονικού χρήματος	

Τα στοιχεία του πίνακα 4α υποβάλλονται από όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, εκτός από εκείνους στις οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3, σε εξαμηνιαία βάση.

Πίνακας 4^α**Συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ**

(Τέλος περιόδου, Γεω 3 ⁽¹⁾ εκτός αν άλλως αναφέρεται, αριθμός συναλλαγών σε εκατομμύρια, αξία συναλλαγών σε εκατομμύρια ευρώ)

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Μεταφορές πιστώσεων						
Μεταφορές πιστώσεων (σύνολο)						
Που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή						
Που δρομολογούνται ηλεκτρονικά						
Που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη						

⁽¹⁾ Όσον αφορά διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, τα στοιχεία για την κατοικία του αντισυμβαλλομένου και τον τόπο εγκατάστασης του POS υποβάλλονται ταυτοχρόνως. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το τερματικό με υλική υπόσταση. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης με υλική υπόσταση.

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύ- νολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως
Που δρομολογούνται ως μεμο- νωμένη πληρωμή						
εκ των οποίων:						
Μεταφορές πιστώσεων στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπε- ζικών συναλλαγών						
εκ των οποίων:						
Πληρωμές ηλεκτρονικού εμπορίου						
ΑΤΜ ή άλλο τερματικό παρό- χου υπηρεσιών πληρωμών						
Λύσεις πληρωμών μέσω κινη- τής συσκευής						
εκ των οποίων:						
Λύσεις πληρωμών P2P μέσω κινητής συσκευής						
εκ των οποίων:						
Επεξεργασθείσες από σχήματα μεταφοράς πιστώσεων ⁽¹⁾						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
Λόγος εξακρίβωσης της γνη- σιότητας με μη ισχυρή ταυτο- ποίηση πελάτη ⁽²⁾						
Μικρής αξίας						
Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρω- τόκολλα εταιρικών πληρωμών						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύ-νολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύ- λους μεταφοράς και τέλη στά- θμευσης						
Λοιπά						
εκ των οποίων:						
Που δρομολογούνται από πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής						
Άμεσες χρεώσεις						
Άμεσες χρεώσεις (σύνολο)						
Που δρομολογούνται με αρχείο/ δέσμη						
Που δρομολογούνται ως μεμονω- μένη πληρωμή						
Συναίνεση μέσω ηλεκτρονικής εντολής						
Επεξεργασθείσες από σχήματα άμεσης χρέωσης (¹)						
Συναίνεση άλλης μορφής						
Επεξεργασθείσες από σχήματα άμεσης χρέωσης (¹)						
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα						
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πλη- ρωμών κάτοικοι εσωτερικού [απο- σταλείσες] / αποδέχονται πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκ- τρονικού χρήματος) [ληφθείσες]						
που δρομολογούνται με μη ηλεκ- τρονικά μέσα						
που δρομολογούνται ηλεκτρονικά						

	Αποσταλείες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως
εκ των οποίων:						
Λύσεις πληρωμών μέσω κινητής συσκευής						
εκ των οποίων:						
Λύσεις πληρωμών P2P μέσω κινητής συσκευής						
Που δρομολογούνται σε τερμα- τικά EFTPOS με υλική υπόσταση						
εκ των οποίων:						
Ανέπαφες πληρωμές						
εκ των οποίων:						
Πληρωμές με χρήση της τεχνολογίας «Near Field Communication» (NFC)						
Που δρομολογούνται σε τερμα- τικά ATM						
Λοιπές						
εκ των οποίων:						
Επεξεργασθείσες από συστήματα καρτών πληρωμής (¹)						
εκ των οποίων:						
με χρεωστικές κάρτες						
με κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης						
με πιστωτικές κάρτες						
εκ των οποίων:						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως
Λόγος εξακρίβωσης της γνησιό- τητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη ⁵						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμε-νη συναλ- λαγή						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύ- λους μεταφοράς και τέλη στά- θμευσης						
Μικρής αξίας						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πλη- ρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλα- γής						
Συναλλαγές που δρομολο- γούνται από έμπορο (MIT)						
Λοιπά						
Αναλήψεις μετρητών						
Αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) (σύνολο)						
Επεξεργασθείσες από συστήματα καρτών πληρωμής (1)						
<i>εκ των οποίων:</i>						
με χρεωστικές κάρτες						
με κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης						
με πιστωτικές κάρτες						

	Αποσταλείες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά-σεως	Μη εξ αποστά-σεως	Σύ-νολο	Εξ αποστά-σεως	Μη εξ αποστά-σεως
Συναλλαγές πληρωμής με ηλεκ-τρονικό χρήμα						
Πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσω-τερικού (σύνολο)						
Μέσω καρτών με δυνατότητα άμεσης αποθήκευσης ηλεκτρονι-κού χρήματος						
Μέσω λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος						
εκ των οποίων:						
Προσβάσιμοι με κάρτα						
Λύσεις πληρωμών μέσω κινητής συσκευής						
εκ των οποίων:						
Λύσεις πληρωμών P2P						
Λοιπές						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
Λόγος εξακρίβωσης της γνη-σιότητας με μη ισχυρή ταυτο-ποίηση πελάτη:						
Μικρής αξίας						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή						
Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρω-τόκολλα εταιρικών πληρωμών						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύ-νολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύ- λους μεταφοράς και τέλη στά- θμευσης						
Συναλλαγές που δρομολογούν- ται από έμπορο (MIT)						
Λοιπά						
Επιταγές						
Εμβάσματα						
Λοιπές υπηρεσίες πληρωμών						
Σύνολο συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ						
Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non- SCA)						
<i>εκ των οποίων: αναλυόμενες με βάση το μέσο πληρωμών:</i>						
Μεταφορές πιστώσεων						
Λοιπές						
Λοιπές υπηρεσίες (μη περιλαμ- βανόμενες στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366)						
Πιστώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή	Γεω 0					

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά-σεως	Μη εξ αποστά-σεως	Σύνολο	Εξ αποστά-σεως	Μη εξ αποστά-σεως
Χρεώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή	Γεω 0					
Λοιπές	Γεω 0					

(¹) Αναφέρονται για κάθε σχήμα ξεχωριστά.

(²) Οι λόγοι για την εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη δεν αναλύονται ανά σχήμα.

Τα στοιχεία του πίνακα 4β υποβάλλονται μόνο από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3 σε ετήσια βάση, με εξαμηνιαία ανάλυση.

Πίνακας 4β

Συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ, οι οποίες υποβάλλονται από μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση

(Σύνολο περιόδου, Γεω 3 (*), αριθμός συναλλαγών σε εκατομμύρια, αξία συναλλαγών σε εκατομμύρια ευρώ)

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά-σεως	Μη εξ αποστά-σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Μεταφορές πιστώσεων						
Μεταφορές πιστώσεων (σύνολο)						
Που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή						
Που δρομολογούνται ηλεκτρονικά						
εκ των οποίων:						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						

(*) Όσον αφορά διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, τα στοιχεία για την κατοικία του αντισυμβαλλομένου και τον τόπο εγκατάστασης του POS υποβάλλονται ταυτοχρόνως. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το τερματικό με υλική υπόσταση. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης με υλική υπόσταση.

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Λόγος εξακρίβωσης της γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη:						
Μικρής αξίας						
Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης						
Λοιπές						
εκ των οποίων:						
Που δρομολογούνται από πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής						
Άμεσες χρεώσεις						
Άμεσες χρεώσεις (σύνολο)						
Συναίνεση μέσω ηλεκτρονικής εντολής						
Συναίνεση άλλης μορφής						
Συναλλαγές πληρωμών με κάρτα						
Συναλλαγές πληρωμών με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού [αποσταλείσες] / αποδέχονται πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος) [ληφθείσες]						

	Αποσταλείες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
που δρομολογούνται με μη ηλεκτρονικά μέσα						
που δρομολογούνται ηλεκτρονικά						
εκ των οποίων:						
με χρεωστική κάρτα						
με κάρτα μεταγενέστερης χρέωσης						
με πιστωτική κάρτα						
εκ των οποίων:						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
Λόγος εξακρίβωσης της γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη:						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης						
Μικρής αξίας						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής						
Συναλλαγές που δρομολογούνται από έμπορο (MIT)						
Λοιπές						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Αναλήψεις μετρητών						
Αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) (σύνολο)						
εκ των οποίων:						
με χρεωστικές κάρτες						
με κάρτες μεταγενέστερης χρήσης						
με πιστωτικές κάρτες						
Συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα						
Πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού (σύνολο)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
Λόγος εξακρίβωσης της γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη:						
Μικρής αξίας						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή						
Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά-σεως	Μη εξ αποστά-σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Συναλλαγές που δρομολογούνται από έμπορο (MIT)						
Λοιπές						
Εμβάσματα						
Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
εκ των οποίων: αναλυόμενες με βάση το μέσο πληρωμής:						
Μεταφορές πιστώσεων						
Λοιπές						

Τα στοιχεία του πίνακα 5α υποβάλλονται από όλους του παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, εκτός από εκείνους στους οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3 σε εξαμηνιαία βάση.

Πίνακας 5^α**Απατηλές συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ**

(Τέλος περιόδου, Γεω 3 (*) εκτός αν άλλως αναφέρεται, αριθμός συναλλαγών σε εκατομμύρια, αξία συναλλαγών σε εκατομμύρια ευρώ)

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά-σεως	Μη εξ αποστά-σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Απατηλές μεταφορές πιστώσεων						
Απατηλές μεταφορές πιστώσεων (σύνολο)						
Που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή						

(*) Όσον αφορά διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, τα στοιχεία για την κατοικία του αντισυμβαλλομένου και τον τόπο εγκατάστασης του POS υποβάλλονται ταυτοχρόνως. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το τερματικό με υλική υπόσταση. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης με υλική υπόσταση.

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Που δρομολογούνται ηλεκτρονικά						
Που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη						
Που δρομολογούνται ως μεμωμένη πληρωμή						
<i>εκ των οποίων:</i>						
Μεταφορές πιστώσεων στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών						
<i>εκ των οποίων:</i>						
Πληρωμές ηλεκτρονικού εμπορίου						
ΑΤΜ ή άλλο τερματικό παρόχου υπηρεσιών πληρωμών						
Λύσεις πληρωμών μέσω κινητής συσκευής						
<i>εκ των οποίων:</i>						
Λύσεις πληρωμών P2P μέσω κινητής συσκευής						
<i>εκ των οποίων:</i>						
Επεξεργασθείσες από σχήματα μεταφοράς πιστώσεων ⁴						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
<i>εκ των οποίων απατηλές μεταφορές πιστώσεων με βάση τη μορφή τους:</i>						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή από τον δράστη της απάτης για την έκδοση εντολής πληρωμής						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
<i>εκ των οποίων απατηλές μεταφορές πιστώσεων με βάση τη μορφή τους:</i>						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή από τον δράστη της απάτης για την έκδοση εντολής πληρωμής						
Λόγος εξακρίβωσης της γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (²):						
Μικρής αξίας						
Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης						
Λοιπά						
<i>εκ των οποίων:</i>						
Που δρομολογούνται από πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
<i>εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο: ⁽³⁾</i>						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Λοιποί	Γεω1					
Απατηλές άμεσες χρεώσεις						
Απατηλές άμεσες χρεώσεις (σύνολο)						
Που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη						
Που δρομολογούνται ως μεμονωμένη πληρωμή						
Συναίνεση μέσω ηλεκτρονικής εντολής						
Επεξεργασθείσες από σχήματα άμεσης χρέωσης ⁴						
<i>εκ των οποίων απατηλές άμεσες χρεώσεις με βάση τη μορφή τους:</i>						
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής						
Χειραγώγηση του πληρωτή						
Συναίνεση άλλης μορφής						
Επεξεργασθείσες από σχήματα άμεσης χρέωσης ⁴						
<i>εκ των οποίων απατηλές άμεσες χρεώσεις με βάση τη μορφή τους:</i>						
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής						
Χειραγώγηση του πληρωτή						
<i>εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο:⁶</i>						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Λοιποί	Γεω1					
Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα						
Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσω πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού [αποσταλείσες] / αποδέχονται πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος) [ληφθείσες]						
που δρομολογούνται με μη ηλεκτρονικά μέσα						
που δρομολογούνται ηλεκτρονικά						
εκ των οποίων:						
Λύσεις πληρωμών μέσω κινητής συσκευής						
εκ των οποίων:						
Λύσεις πληρωμών P2P μέσω κινητής συσκευής						
Που δρομολογούνται σε τερματικά EFTPOS με υλική υπόσταση						
εκ των οποίων:						
Ανέπαφες πληρωμές						
εκ των οποίων:						
Πληρωμές με χρήση της τεχνολογίας «Near Field Communication» (NFC)						
Που δρομολογούνται σε τερματικά ATM						
Λοιπές						
εκ των οποίων:						
Επεξεργασθείσες από συστήματα καρτών πληρωμής (1)						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
εκ των οποίων:						
με χρεωστικές κάρτες						
με κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης						
με πιστωτικές κάρτες						
εκ των οποίων:						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
εκ των οποίων απατηλές πληρωμές με κάρτα βάσει της μορφής της απάτης:						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Απώλεια ή κλοπή κάρτας						
Μη παραληφθείσα κάρτα						
Πλαστική κάρτα						
Κλοπή στοιχείων κάρτας						
Λοιπά						
Τροποποίηση εντολής πλη- ρωμής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
εκ των οποίων απατηλές πληρωμές με κάρτα βάσει της μορφής της απάτης:						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Απώλεια ή κλοπή κάρτας						
Μη παραληφθείσα κάρτα						
Πλαστική κάρτα						
Κλοπή στοιχείων κάρτας						
Λοιπά						
Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα						
Λόγος εξακρίβωσης της γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (²):						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης						
Μικρής αξίας						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής						
Συναλλαγές που δρομολογούνται από έμπορο (ΜΠ)						
Λοιπά						
εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο: ⁶						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1			Γεω1		

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1			Γεω1		
Λοιποί	Γεω1			Γεω1		
Απατηλές αναλήψεις μετρητών						
Απατηλές αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) (σύνολο)						
Επεξεργασθείσες από συστήματα καρτών πληρωμής (!)						
εκ των οποίων:						
με χρεωστικές κάρτες						
με κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης						
με πιστωτικές κάρτες						
εκ των οποίων απατηλές αναλήψεις μετρητών βάσει της μορφής της απάτης:						
Έκδοση εντολής πληρωμής (ανάληψη μετρητών) από τον δράστη της απάτης						
Απώλεια ή κλοπή κάρτας						
Μη παραληφθείσα κάρτα						
Πλαστική κάρτα						
Λοιπά						
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει ανάληψη μετρητών						
εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο: ⁶						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Λοιποί	Γεω1					

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα						
Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού (σύνολο)						
Μέσω καρτών με δυνατότητα άμεσης αποθήκευσης ηλεκτρονικού χρήματος						
Μέσω λογαριασμών ηλεκτρονικού χρήματος						
εκ των οποίων:						
Προσβάσιμοι με κάρτα						
Λύσεις πληρωμών μέσω κινητής συσκευής						
εκ των οποίων:						
Λύσεις πληρωμών P2P						
Λοιπά						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
εκ των οποίων απατηλές πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα βάσει της μορφής της απάτης:						
Απώλεια ή κλοπή κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος						
Μη παραληφθείσα κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος						
Πλαστική κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος						
Κλοπή στοιχείων κάρτας						
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος						
Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						

	Αποσταλείες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
<i>εκ των οποίων απατηλές πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα βάσει της μορφής της απάτης:</i>						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Απώλεια ή κλοπή κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος						
Μη παραληφθείσα κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος						
Πλαστική κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος						
Κλοπή στοιχείων κάρτας						
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος						
Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα						
<i>Λόγος εξακρίβωσης της γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη:</i>						
Μικρής αξίας						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή						
Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Αυτόματα τερματικά για ναύ- λους μεταφοράς και τέλη στά- θμευσης						
Συναλλαγές που δρομολογούν- ται από έμπορο (MIT)						
Λοιπά						
εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο: ⁶						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρω- μών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Λοιποί	Γεω1					
Επιταγές						
Εμβάσματα						
Λοιπές υπηρεσίες πληρωμών						
Σύνολο απατηλών συναλλαγών πληρωμής στις οποίες μετέχουν μη NXI						
Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non- SCA)						
εκ των οποίων αναλυόμενες με βάση το μέσο πληρωμών:						
Μεταφορές πιστώσεων						
Λοιπές						

(¹) Οι λόγοι για την εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη δεν αναλύονται ανά σχήμα.

(²) Παρέχονται μόνο για την αξία των απατηλών συναλλαγών.

(³) Η γεωγραφική ανάλυση (Γεω) πραγματοποιείται με βάση τον τόπο εγκατάστασης του τερματικού.

Τα στοιχεία του πίνακα 5β υποβάλλονται μόνο από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3 σε ετήσια βάση, με εξαμηνιαία ανάλυση.

Πίνακας 5β

Απατηλές συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ, οι οποίες υποβάλλονται από μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση

(Σύνολο περιόδου, Γεω 3 (*)εκτός αν άλλως αναφέρεται, αριθμός συναλλαγών σε εκατομμύρια, αξία συναλλαγών σε εκατομμύρια ευρώ)

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Απατηλές μεταφορές πιστώσεων						
Απατηλές μεταφορές πιστώσεων (σύνολο)						
Που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή						
Που δρομολογούνται ηλεκτρονικά						
εκ των οποίων:						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
εκ των οποίων απατηλές μεταφορές πιστώσεων με βάση τη μορφή τους:						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή από τον δράστη της απάτης για την έκδοση εντολής πληρωμής						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						

(*) Όσον αφορά διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα, τα στοιχεία για την κατοικία του αντισυμβαλλομένου και τον τόπο εγκατάστασης του POS υποβάλλονται ταυτοχρόνως. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Όσον αφορά συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως, υποβάλλονται τα στοιχεία για τις αποσταλείσες συναλλαγές πληρωμής που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το τερματικό με υλική υπόσταση. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης. Για τις ληφθείσες συναλλαγές πληρωμής που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται τα στοιχεία που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της χώρας του αποστέλλοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης με υλική υπόσταση.

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
<i>εκ των οποίων απατηλές μεταφορές πιστώσεων με βάση τη μορφή τους:</i>						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Τροποποίηση εντολής πληρω- μής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή από τον δράστη της απάτης για την έκδοση εντολής πληρωμής						
<i>Λόγος εξακρίβωσης της γνη- σιότητας με μη ισχυρή ταυτο- ποίηση πελάτη:</i>						
Μικρής αξίας						
Πληρωμές μεταξύ λογαρια- σμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλ- λαγή						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πλη- ρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλα- γής						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύ- λους μεταφοράς και τέλη στά- θμευσης						
Λοιπές						
<i>εκ των οποίων:</i>						
Που δρομολογούνται από παρόχους υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής						
<i>Εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο: ⁶</i>						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρω- μών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Λοιποί	Γεω1					
Απατηλές άμεσες χρεώσεις						
Απατηλές άμεσες χρεώσεις (σύνολο)						
Συναίνεση μέσω ηλεκτρονικής εντολής						
<i>εκ των οποίων απατηλές άμεσες χρεώσεις με βάση τη μορφή τους: ⁽¹⁾</i>						
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής						
Χειραγώγηση του πληρωτή						
Συναίνεση άλλης μορφής						
<i>εκ των οποίων απατηλές άμεσες χρεώσεις με βάση τη μορφή τους:</i>						
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής						
Χειραγώγηση του πληρωτή						
<i>εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο: ⁶</i>						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Λοιποί	Γεω1					
Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα						
Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού [αποσταλείσες] / αποδέχονται πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος) [ληφθείσες]						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
που δρομολογούνται με μη ηλεκ- τρονικά μέσα						
που δρομολογούνται ηλεκτρονικά						
εκ των οποίων:						
με χρεωστικές κάρτες						
με κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης						
με πιστωτικές κάρτες						
εκ των οποίων:						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
εκ των οποίων απαιτητές πλη- ρωμές με κάρτα βάσει της μορφής της απάτης:						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Απώλεια ή κλοπή κάρτας						
Μη παραληφθείσα κάρτα						
Πλαστική κάρτα						
Κλοπή στοιχείων κάρτας						
Λοιπά						
Τροποποίηση εντολής πληρω- μής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
εκ των οποίων απαιτητές πλη- ρωμές με κάρτα βάσει της μορφής της απάτης:						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Απώλεια ή κλοπή κάρτας						
Μη παραληφθείσα κάρτα						
Παραχάραξη κάρτας						
Κλοπή στοιχείων κάρτας						
Λοιπά						
Τροποποίηση εντολής πληρω- μής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα						
Λόγος εξακρίβωσης της γνη- σιότητας με μη ισχυρή ταυτο- ποίηση πελάτη:						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλ- λαγή						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύ- λους μεταφοράς και τέλη στά- θμευσης						
Μικρής αξίας						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πλη- ρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλα- γής						
Συναλλαγές που δρομολο- γούνται από έμπορο (MIT)						
Λοιπά						
εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο: ⁶						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1			Γεω1		

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1			Γεω1		
Λοιποί	Γεω1			Γεω1		
Απατηλές αναλήψεις μετρητών						
Απατηλές αναλήψεις μετρητών με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα) (σύνολο)						
με χρεωστικές κάρτες						
με κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης						
με πιστωτικές κάρτες						
εκ των οποίων απατηλές αναλήψεις μετρητών βάσει της μορφής της απάτης:						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Απώλεια ή κλοπή κάρτας						
Μη παραληφθείσα κάρτα						
Πλαστική κάρτα						
Λοιπά						
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει ανάληψη μετρητών						
εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο: ⁶						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Λοιποί	Γεω1					
Απατηλές συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Απατηλές πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού (σύνολο)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
<i>εκ των οποίων απατηλές πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα βάσει της μορφής της απάτης:</i>						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Απώλεια ή κλοπή κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος						
Μη παραληφθείσα κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος						
Πλαστική κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος						
Κλοπή στοιχείων κάρτας						
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος						
Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίησης πελάτη (non-SCA)						
<i>εκ των οποίων απατηλές πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα βάσει της μορφής της απάτης:</i>						
Έκδοση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Απώλεια ή κλοπή κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος						
Μη παραληφθείσα κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος						

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Πλαστική κάρτα ηλεκτρονικού χρήματος						
Κλοπή στοιχείων κάρτας						
Μη εγκεκριμένη συναλλαγή λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος						
Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον δράστη της απάτης						
Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα						
Λόγος εξακρίβωσης της γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη:						
Μικρής αξίας						
Έμπιστοι δικαιούχοι						
Επαναλαμβανόμενη συναλλαγή						
Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο						
Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών						
Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής						
Ανέπαφη πληρωμή μικρής αξίας						
Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης						
Συναλλαγές που δρομολογούνται από έμπορο (ΜΠ)						
Λοιπές						
Εκ των οποίων ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο: ⁶						
Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					

	Αποσταλείσες			Ληφθείσες		
	Σύνολο	Εξ αποστά- σεως	Μη εξ αποστά- σεως	Σύνολο	Εξ αποστάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που παρέχει τα στοιχεία	Γεω1					
Λοιποί	Γεω1					
Εμβάσματα						
Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής						
Εξακρίβωση γνησιότητας με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (SCA)						
Εξακρίβωση γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (non-SCA)						
<i>εκ των οποίων: αναλυόμενες με βάση το μέσο πληρωμής:</i>						
Μεταφορές πιστώσεων						
Λοιπές						

(¹) Η γεωγραφική ανάλυση (Γεω) πραγματοποιείται με βάση τον τόπο εγκατάστασης του τερματικού.

Τα στοιχεία του πίνακα 6 υποβάλλονται από όλους του παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, εκτός από εκείνους στους οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3, σε εξαμηνιαία βάση.

Πίνακας 6

Συναλλαγές πληρωμής ανά είδος τερματικού στις οποίες συμμετέχουν μη NXI

(Σύνολο περιόδου, αριθμός συναλλαγών σε εκατομμύρια, αξία συναλλαγών σε εκατομμύρια ευρώ, Γεω3 εκτός αν άλλως αναφέρεται)

Συναλλαγές ανά είδος τερματικού (¹)	Αριθμός	Αξία
α) Συναλλαγές σε τερματικά αποδοχής συναλλαγών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού με κάρτες που εκδίδονται από τέτοιους παρόχους		
<i>εκ των οποίων:</i>		
Αναλήψεις μετρητών μέσω ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Καταθέσεις μετρητών μέσω ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Λοιπές συναλλαγές σε ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Συναλλαγές σε POS (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		

Συναλλαγές ανά είδος τερματικού (')	Αριθμός	Αξία
Συναλλαγές φόρτισης και αποφόρτισης κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος		
Πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα μέσω καρτών που διαθέτουν λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος		
β) Συναλλαγές σε τερματικά αποδοχής συναλλαγών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού με κάρτες που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εξωτερικού		
<i>εκ των οποίων:</i>		
Αναλήψεις μετρητών μέσω ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Καταθέσεις μετρητών μέσω ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Λοιπές συναλλαγές σε ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Συναλλαγές σε POS (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Συναλλαγές φόρτισης και αποφόρτισης κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος		
Πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα μέσω καρτών που διαθέτουν λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος		
γ) Συναλλαγές σε τερματικά αποδοχής συναλλαγών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εξωτερικού με κάρτες που εκδίδονται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού		
<i>εκ των οποίων:</i>		
Αναλήψεις μετρητών μέσω ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Καταθέσεις μετρητών μέσω ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Λοιπές συναλλαγές σε ATM (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Συναλλαγές σε POS (πλην συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα)		
Συναλλαγές φόρτισης και αποφόρτισης κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος		
Πληρωμή με ηλεκτρονικό χρήμα μέσω καρτών που διαθέτουν λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος		
Ταμειακές αναλήψεις ΟΤC	Γεω 1	Γεω 1

Συναλλαγές ανά είδος τερματικού (*)	Αριθμός	Αξία
Ταμειακές καταθέσεις OTC	Γεω 1	Γεω 1
Ταμειακές πιστώσεις σε τερματικά POS	Γεω 1	Γεω 1

(*) Παρέχονται μόνο για την αξία των απατηλών συναλλαγών.

Τα στοιχεία του πίνακα 7 υποβάλλονται από διαχειριστές συστημάτων πληρωμών.

Πίνακας 7

Συμμετοχή σε επιλεγμένα συστήματα πληρωμών

(Τέλος περιόδου, αριθμός πραγματικών μονάδων, Γεω 1)

Σύστημα πληρωμών (πλην του TARGET2)	Αριθμός
Αριθμός συμμετεχόντων	
Άμεσοι συμμετέχοντες	
Πιστωτικά ιδρύματα	
Κεντρική τράπεζα	
Λοιποί άμεσοι συμμετέχοντες	
Γενική κυβέρνηση	
Φορείς εκκαθάρισης και συμφηφισμού	
Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
Λοιποί	
Έμμεσοι συμμετέχοντες	

Τα στοιχεία του πίνακα 8 υποβάλλονται από διαχειριστές συστημάτων πληρωμών.

Πίνακας 8

Συναλλαγές η επεξεργασία των οποίων πραγματοποιείται από επιλεγμένα συστήματα πληρωμών

(Σύνολο περιόδου, αριθμός συναλλαγών σε εκατομμύρια, αξία συναλλαγών σε εκατομμύρια ευρώ, Γεω 4 εκτός αν άλλως αναφέρεται)

	Αποσταλείσες	
	Αριθμός	Αξία
Σύστημα πληρωμών (πλην του TARGET2) – Συστήματα πληρωμών μεγάλης αξίας		
Συνολικός αριθμός συναλλαγών		
Μεταφορές πιστώσεων		

	Αποσταλείσες	
	Αριθμός	Αξία
Που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή	Γεω 1	Γεω 1
Που δρομολογούνται ηλεκτρονικά	Γεω 1	Γεω 1
Άμεσες χρεώσεις		
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα		
Αναλήψεις μετρητών μέσω ATM		
Καταθέσεις μετρητών μέσω ATM		
Συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα		
Επιταγές		
Λοιπές υπηρεσίες πληρωμών		
Ποσοστό συγκέντρωσης	Γεω 1	Γεω 1

Σύστημα πληρωμών (πλην του TARGET2) – Συστήματα πληρωμών μικρής αξίας

Συνολικός αριθμός συναλλαγών		
Μεταφορές πιστώσεων		
Που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή	Γεω 1	Γεω 1
Που δρομολογούνται ηλεκτρονικά	Γεω 1	Γεω 1
εκ των οποίων:		
Άμεσης μεταφοράς	Γεω 1	Γεω 1
Άμεσες χρεώσεις		
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα		
Αναλήψεις μετρητών μέσω ATM		
Καταθέσεις μετρητών μέσω ATM		
Συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα		
Επιταγές		
Λοιπές υπηρεσίες πληρωμών		
Ποσοστό συγκέντρωσης	Γεω 1	Γεω 1

Τα στοιχεία του πίνακα 9 υποβάλλονται από όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, εκτός από εκείνους στους οποίους έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 4 παράγραφοι 2 και 3, σε τριμηνιαία βάση.

Πίνακας 9

Τριμηνιαία παροχή στοιχείων συναλλαγών πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ

(Σύνολο περιόδου, Γεω 6 (**), αριθμός συναλλαγών σε εκατομμύρια, αξία συναλλαγών σε εκατομμύρια ευρώ)

	Αποσταλείς		
	Σύνολο	Εξ απο-στάσεως	Μη εξ αποστάσεως
Μεταφορές πιστώσεων			
Μεταφορές πιστώσεων (σύνολο)			
Που δρομολογούνται ηλεκτρονικά			
Άμεσες χρεώσεις			
Άμεσες χρεώσεις (σύνολο)			
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα			
Συναλλαγές πληρωμής με κάρτα οι οποίες διενεργούνται με χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα που εκδίδουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών κάτοικοι εσωτερικού (πλην των καρτών που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος) [αποσταλείς]			
Που δρομολογούνται ηλεκτρονικά			
Εκ των οποίων:			
Κωδικός κατηγορίας εμπόρου (merchant category code – MCC)			
Συναλλαγές πληρωμής με ηλεκτρονικό χρήμα			
Πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών κατοίκους εσωτερικού (σύνολο)			
Επιταγές			

(**) Τα στοιχεία για τις διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής με κάρτα που δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται για την ταυτοποίηση της χώρας στην οποία βρίσκεται το σημείο πώλησης, ενώ τα στοιχεία για τις διασυνοριακές συναλλαγές πληρωμής που δεν δρομολογούνται εξ αποστάσεως υποβάλλονται για την ταυτοποίηση της χώρας στην οποία βρίσκεται το τερματικό με υλική υπόσταση.

Γεωγραφικές αναλύσεις

Γεω 0	Γεω 1	Γεω 2	Γεω 3	Γεω 4	Γεω 6
Εγχώρια	Εγχώρια και δια- συνοριακά συνο- λικά	Διασυνοριακά	Εγχώρια Ανάλυση ανά μεμονω- μένη χώρα για κάθε μέλος του ΕΟΧ Υπόλοιπος κόσμος (διασυνοριακά εκτός του ΕΟΧ)	Εγχώρια Διασυνοριακά εντός του ΕΟΧ Υπόλοιπος κόσμος (διασυνοριακά εκτός του ΕΟΧ)	Ανάλυση ανά μεμονωμένη χώρα για όλες τις χώρες ⁽¹⁾

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ Ο ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να πληρούν τα παρακάτω ελάχιστα πρότυπα προκειμένου να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που υπέχουν έναντι της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης:

- α) τα στοιχεία πρέπει να παρέχονται έγκαιρα και εντός των προθεσμιών που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ·
- β) τα παρεχόμενα στατιστικά στοιχεία πρέπει να ακολουθούν τη μορφή και το μορφότυπο των τεχνικών απαιτήσεων για την παροχή στοιχείων που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ·
- γ) η πραγματική μονάδα παροχής στοιχείων πρέπει να παρέχει στην οικεία ΕθνΚΤ τα στοιχεία ενός ή περισσότερων υπεύθυνων επικοινωνίας·
- δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση δεδομένων στις οικείες ΕθνΚΤ.

2. Ελάχιστα πρότυπα ακριβείας:

- α) οι στατιστικές πληροφορίες πρέπει να είναι ορθές: πρέπει να πληρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (π.χ. το άθροισμα των υποσυνόλων πρέπει να αντιστοιχεί στα σύνολα) και να υπάρχει συνέπεια μεταξύ των στοιχείων κάθε συχνότητας παροχής·
- β) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που συνεπάγονται τα διαβιβαζόμενα στοιχεία·
- γ) οι στατιστικές πληροφορίες πρέπει να είναι πλήρεις και να μην περιέχουν συνεχή και διαρθρωτικά κενά· τυχόν υπάρχοντα κενά πρέπει να επισημαίνονται, να αιτιολογούνται στην οικεία ΕθνΚΤ και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν·
- δ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν την πολιτική στρογγυλοποίησης που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων.

3. Ελάχιστα πρότυπα εννοιολογικής συμβατότητας:

- α) οι στατιστικές πληροφορίες πρέπει να συνάδουν με τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις του παρόντος κανονισμού·
- β) σε περίπτωση αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και ταξινομήσεις, οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει, σε τακτική βάση, να παρακολουθούν και να αποτυπώνουν σε ποσοτικούς όρους τη διαφορά μεταξύ του μέτρου που εφαρμόζουν και του μέτρου που προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό·
- γ) οι πραγματικές μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογούν τυχόν αναντιστοιχίες μεταξύ των διαβιβαζόμενων στοιχείων και των αριθμητικών δεδομένων προηγούμενων περιόδων.

4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων:

Πρέπει να τηρούνται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων που καθορίζουν η ΕΚΤ και η οικεία ΕθνΚΤ. Αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.
