



SISÄLTÖOHJE MAKSU- JA PETOSTIETOJEN RAPORTOINTIA VARTEN (MAPE)

Versio: 1.7
Julkaisupäivä: 25.11.2025
Voimassa: 1.1.2026
Käytössä: 1.1.2026



Versiohistoria

Versio	Päivämäärä	Voimassaolo	Muutokset
1.0	28.5.2021	1.1.2022-	Ensimmäinen versio ohjeesta.
1.1	8.9.2021	1.1.2022-	- Täysraportoitajien raportoitavien tietueiden lukumäärä korjattu lukuun 2.4 - ACCO-tietue: • Korjattu sananvalintoja • Täsmennetty kentän 4 erän "Asiakasvarat (A030)" määritelmää • Täsmennetty kentän 5 erän "Muu talletus kuin yön yli -talletus (NOD)" määritelmää - HPAY-tietue: • Täsmennetty kentän 5 erän "Petollinen maksutapahtuma (FT)" määritelmää • Täsmennetty kentän 6 erien "Suoraveloitus (DD)", "Tilin hyvitys yksinkertaisella tilikirjauksella (CBE)" ja "Tilin veloitus yksinkertaisella tilikirjauksella (DBE)" määritelmiä • Täsmennetty kentän 8 määritelmää • Täsmennetty kentän 11 erän "Muu (OTH)" määritelmää • Täsmennetty kentän 15 määritelmää, sekä sen erän "Ei-etä-maksu (NR)" määritelmää • Täsmennetty kentän 17 määritelmää, sekä sen erän "Pankkiautomaatti (T020)" määritelmää • Täsmennetty kentän 18 määritelmää, sekä sen erien "PISP (PI)" ja "Mobiilisovellus (MP)" määritelmiä - QPAY-tietue: • Täsmennetty kentän 6 erän "Suoraveloitus (DD)" määritelmää • Täsmennetty kentän 8 määritelmää • Täsmennetty kentän 15 määritelmää, sekä sen erän "Ei-etä-maksu (NR)" määritelmää • Lisätty uusi aliluku 7.9 - APAY-tietue: • Täsmennetty kentän 5 erän "Petollinen maksutapahtuma (FT)" määritelmää • Täsmennetty kentän 6 erien "Suoraveloitus (DD)", "Tilin hyvitys yksinkertaisella tilikirjauksella (CBE)" ja "Tilin veloitus yksinkertaisella tilikirjauksella (DBE)" määritelmiä • Täsmennetty kentän 8 määritelmää • Täsmennetty kentän 15 määritelmää, sekä sen erän "Ei-etä-maksu (NR)" määritelmää • Täsmennetty kentän 17 määritelmää, sekä sen erän "Pankkiautomaatti (T020)" määritelmää - SERV-tietue: • Täsmennetty erän "Lähetetyt verkkolaskut (S070)" määritelmää



1.2	29.12.2021	1.1.2022-	- Muutettu yleisiä ohjeita maksutapahtumien tuplaraportoinnin välttämiseksi luvussa 2.2 - CARD-tietue: • Täsmennetty erän "Maksuaikakortti C120" määritelmää (vaikuttaa tietueisiin HPAY ja APAY) - HPAY-tietue: • Lisätty esimerkkejä kentän 6 erän "Tilisiirto (CT)" raportointiin. Koskee myös tietueita QPAY ja APAY. • Täsmennetty kentän 11 erän "Kirjeenvaihtajapankkimaksu (CRBP)" määritelmää • Täsmennetty kentän 11 erän "Muu (OTH)" määritelmää • Täsmennetty kentän 12 "Pikamaksu" määritelmää • Muutettu maksupalveluntarjoajan mahdollisia rooleja tilisiirtojen ja suoraveloitusten osalta. - QPAY-tietue: • Muutettu maksupalveluntarjoajan mahdollisia rooleja tilisiirtojen ja suoraveloitusten osalta. - APAY-tietue: • Muutettu maksupalveluntarjoajan mahdollisia rooleja tilisiirtojen ja suoraveloitusten osalta. - SERV-tietue: • Täsmennetty erän "Lähetetyt verkkolaskut (S070)" määritelmää • Täsmennetty erien "Asiakkaan tunnistustapahtumat (S010)", "Konekieliset tiliotteet (KTO) (S021)", "ISO20022 -tiliotteet (XML) (S022)", "Verkkolaskun vastaanottosopimukset (S061)", "Verkkolaskun lähetyssopimukset (S062)" ja "Laskuttajien SDD-sopimukset (S063)" määritelmiä
1.3	16.12.2022	1.1.2023-	• Lisätty luku 1.3 <i>EKP:n vähimmäisvaatimukset ja sanktiot</i>. • Luku 2.3 <i>Maksupalveluntarjoajan rooli</i>: tarkennettu maksunvälittäjän määritelmää. - ACCO-tietue: • Lisätty tieto siitä, ovatko raportoitavat erät kanta- vai virtatietoja. • Korjattu kentän 4 erien A010, A022, A023, A024 ja A025 raportoitavien tietojen viiteperiodit kalenterivuodesta raportointijaksoon. • Täsmennetty kentän 4 erän "Maksutilit, joilla on käyty AISP:ien toimesta (A021)" sijaintimaan raportointiohjeistusta. - HPAY-tietue: • Luku 6.1 <i>Raportoijan rooli (kenttä 4)</i>: tarkennettu maksunvälittäjän ja maksunprosessoinnin määritelmiä. • Luku 6.2 <i>Raportoitava tieto (kenttä 5)</i>: täsmennetty petollisen maksutapahtuman määritelmää. • Luku 6.3 <i>Maksupalvelu (kenttä 6)</i>: Täsmennetty kentän 6 erien "Tilisiirto (CT)", "Suoraveloitus" (DD), "Korttimaksu" (CP), "Käteisnosto" (CW) ja "Käteistalletus" (CD), "Sähköisen rahan maksu" (EMP) ja "Sähkörahakortin lataus ja purku" (EML) määritelmiä. Vaikuttaa tietueeseen QPAY. • Luku 6.5 <i>Sähköinen (kenttä 8)</i>: Täsmennetty kentän 8 "Sähköinen" määritelmää. Vaikuttaa tietueeseen QPAY.



			- Luku 6.6 <i>Maksutoimeksianto (kenttä 9)</i>: Täsmennetty erien "Yksittäinen sähköinen" ja "Paperimuotoinen" määritelmiä. - Luku 6.9 <i>Pikamaksu (kenttä 12)</i>: täsmennetty pikamaksun määritelmää. - Luku 6.14 <i>Pääte (kenttä 17)</i>: Tarkennettu erien "Virtuaalinen POS" ja "Muu" määritelmiä. - Luku 6.15 <i>Käynnistyskanava (kenttä 18)</i>: Täsmennetty "Verkko-pankki" ja "Lasku/osamaksu (IN)" määritelmiä. - Luku 6.18 <i>Syy, jos non-sca (kenttä 21)</i>: Täsmennetty kentän 21 raportointiohjeistusta. - SERV-tietue: - Lisätty tieto siitä, ovatko raportoitavat erät kanta- vai virtatietoja. - Luku <i>Palvelu</i> (kenttä 4): Korjattu erän "Lähetetyt verkkolaskut" määritelmää.
1.4	19.6.2023	1.1.2024-	- Lisätty luku 1.3.2 Rikkomisseuranta - CARD-tietue: - Lisätty kenttään 6 Maksujärjestely vaihtoehto Diners Club (DINE). - HPAY-tietue: - Lisätty esimerkkejä kentän 6 erän "Korttimaksu (CP)" raportointiin. Koskee myös tietuetta QPAY. - Lisätty kenttään 6 Maksujärjestely vaihtoehto "Korttihyvitys (RCP)". - Luku 6.12 <i>Etämaksu/ei-etämaksu (kenttä 15)</i>: Täsmennetty "Etämaksu (R)" määritelmää. - QPAY-tietue: - Lisätty kenttään 6 Maksujärjestely vaihtoehto "Korttihyvitys (RCP)" - Luku 7.6 <i>Etämaksu/ei-etämaksu (kenttä 15)</i>: Täsmennetty "Etämaksu (R)" määritelmää.
1.5	25.11.2024	1.7.2024-	Korvattu viittaukset csv-muotoisten tiedostojen tietueisiin xml-raportoinnin käsitteellä tietueosio ja viittaukset csv-muotoisten tiedostojen numeroituihin kenttiin xml-elementtien nimillä.
1.6	19.6.2025	1.1.2025-	HPAY-osio: Lisätty kenttään Maksujärjestely (elementti paymentScheme) vaihtoehto "OLO CT inst (OCTI)"
1.7	25.11.2025	1.1.2026-	HPAY-osio: - Luku 6.2 Raportoitava tieto: Täsmennetty petollisten maksutapahtumien (FT) raportointiohjetta - Luku 6.3 Maksupalvelu: Täsmennetty korttimaksujen (CP) ja korttihyvitysten (RCP) määritelmiä. - Luku 6.3 Maksupalvelu: Laajennettu Sähkörahakortin latausten tai purkujen (EML) määritelmää ja täsmennetty käteisnostojen (CW) määritelmää. - Luku 6.8 Maksujärjestely: Tarkennettu maksujärjestelyn SEPA CT inst (SCTI) määritelmää.



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

			QPAY-osio: Luku 7.3 Maksupalvelu: Täsmennetty korttimaksujen (CP) ja korttihyvitysten (RCP) määritelmiä.
--	--	--	---



SISÄLLYS

1 Johdanto	7
1.1 Maksu- ja petostietojen keräysperusteet ja tietojen käyttötarkoitus	7
1.2 Raportointijoukko ja raportointihelpotusten myöntäminen	8
1.3 EKP:n vähimmäisvaatimukset, seuranta ja sanktiot	9
1.3.1 EKP:n vähimmäisvaatimukset	9
1.3.2 Rikkomisseuranta	10
2 Yleisiä ohjeita	11
2.1 Raportoitavat tiedot	11
2.2 Maksutapahtumat	11
2.3 Maksupalveluntarjoajan rooli	13
2.4 Raportoitavat tietueosiot	14
2.5 Maksu- ja petostietojen toimitusaikataulu Suomen Pankille	16
2.6 Raportoinnin velvollisuus säilyttää raportoidut tiedot	16
3 Tilit, talletukset ja konttorit (ACCO-tietueosio)	17
3.1 Tilit, talletukset ja konttorit (elementti accountsDepositsAndOffices)	17
3.2 Talletusten tyyppi (elementti depositType)	20
3.3 Varat siirrettävissä verkkoyhteyden välityksellä (elementti assetsTransferableViaNetwork)	21
3.4 Sähköisen rahan tili (elementti eMoneyAccount)	21
3.5 Maksupalvelun käyttäjä (elementti paymentServiceUser)	22
3.6 Maa (elementti country)	22
4 Korttien lukumäärä (CARD-tietueosio)	23
4.1 Korttityyppi (elementti cardType)	23
4.2 Sähkörahakortin tyyppi (elementti eMoneyCardType)	25
4.3 Maksujärjestely (elementti scheme)	25
4.4 Käteistoiminto (elementti cashFunction)	26
4.5 Yhdistelmäkortti (elementti combinationCard)	26
4.6 Korttitekniikka (elementti cardTechnology)	26
4.7 Maksupalvelun käyttäjä (elementti paymentServiceUser)	27
4.8 Maa (elementti country)	27
5 Päätelaitteiden lukumäärä (TERM-tietueosio)	28
5.1 Päätelaitteen tyyppi (elementti terminalType)	28
5.2 EFTPOS (elementti eftpos)	28
5.3 Lähimaksu (elementti contactlessPayment)	29
5.4 Sähköisen rahan hyväksyvä maksupääte (elementti terminalAcceptingEMoney)	29
5.5 Sähköisen rahan lataus/purku (elementti eMoneyLoadingUnloading)	29
5.6 Maa (elementti country)	29
6 Maksutapahtumien ja petollisten maksutapahtumien puolivuosisiraportointi (HPAY-tietueosio)	30
6.1 Raportoinnin rooli (elementti reportersRole)	30
6.2 Raportoitava tieto (elementti informationType)	32
6.3 Maksupalvelu (elementti paymentService)	32
6.4 Maksupalvelun käyttäjä (elementti paymentServiceUser)	43
6.5 Sähköinen (elementti electronic)	43
6.6 Maksutoimeksianto (elementti paymentOrder)	44
6.7 Suostumuksenantomuoto (elementti channelForGivingConsent)	45
6.8 Maksujärjestely (elementti paymentScheme)	45
6.9 Pikamaksu (elementti instantPayment)	48
6.10 Korttityyppi (elementti cardType)	48
6.11 Sähköisen rahan tyyppi (elementti eMoneyType)	49



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

6.12 Etämaksu/ei-etämaksu (elementti remoteNonRemote)	49
6.13 Lähimaksuteknologia (elementti contactlessTechnology)	50
6.14 Pääte (elementti terminal)	50
6.15 Käynnistyskanava (elementti initiationChannel)	51
6.16 Mobiilimaksun tyyppi (elementti mobilePaymentType)	52
6.17 Tunnistustapa (elementti customerAuthentication)	53
6.18 Syy, jos non-sca (elementti reasonForNonSCA)	53
6.19 Petostyyppi (elementti fraudType)	55
6.20 Tappion vastuunkantaja (elementti liabilityBearer)	56
6.21 Vastapuolen PSP:n sijaintimaa (elementti counterpartyPSPLocation)	56
6.22 Pääteen sijaintimaa (elementti terminalLocation)	56
6.23 Valuutta (elementti currency)	56
7 Maksutapahtumien neljännesvuosiraportointi (QPAY-tietueosio)	57
7.1 Raportoijan rooli (elementti reportersRole)	57
7.2 Raportoitava tieto (elementti informationType)	57
7.3 Maksupalvelu (elementti paymentService)	58
7.4 Maksupalvelun käyttäjä (elementti paymentServiceUser)	61
7.5 Sähköinen (elementti electronic)	62
7.6 Etämaksu/ei-etämaksu (elementti remoteNonRemote)	62
7.7 Vastapuolen PSP:n sijaintimaa (elementti counterpartyPSPLocation)	63
7.8 Pääteen sijaintimaa (elementti terminalLocation)	63
7.9 Toimiala (elementti industry)	63
8 Asiakaspalvelut ja sähköinen laskutus (SERV-tietueosio)	64
8.1 Palvelu (elementti service)	64



1 JOHDANTO

1.1 Maksu- ja petostietojen keräysperusteet ja tietojen käyttötarkoitus

Suomen Pankki kerää maksu- ja petostiedonkeruulla (MAPE-tiedonkeruu) maksupalveluntarjoajilta ja maksujärjestelmäoperaattoreilta tietoja Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ), Suomen Pankin ja Finanssivalvonnan tehtäviä sekä muita kansallisia tarpeita varten. Tietoja käytetään mm. maksujärjestelmien ja -välineiden kehityksen seurantaan ja yleisvalvontaan, maksupalveluihin liittyvien petosten seurantaan ja ennaltaehkäisevien toimien arvioimiseen sekä rajat ylittävän kaupan seurantaan ja talousennusteiden tekemiseen. Finanssivalvonta käyttää tietoja maksupalveluntarjoajien ja maksujärjestelmäoperaattoreiden valvonnassa. Suomen Pankki luovuttaa tietoja Tilastokeskukselle tilastojen laadintaa varten ja valtakirjojen perustella Finanssialaryllylle. Tietoja välitetään EKP:n kautta Euroopan pankkiviranomaiselle (EBA). Tietoja voidaan luovuttaa myös muille kansallisille viranomaisille, mikäli heillä on lain mukaan oikeus saada kyseessä olevia tietoja. Tietoja voidaan käyttää myös muihin tilastotarkoituksiin sekä anonymisoituina tutkimuskäyttöön. Suomen Pankin oikeus luovuttaa tietoja perustuu lakiin Suomen Pankista (214/1998, 26§). Suomen Pankin laatimia tilastoja julkaistaan mm. Suomen Pankin ja Euroopan keskuspankin verkkosivuilla.

Suomen Pankin tiedonhankintavaltuudet perustuvat Euroopan unionin asetukseen Euroopan keskuspankin (EKP) valtuuksista kerätä tilastotietoja (EY N:o 2533/98, muutettu 2015/373) ja lakiin Suomen Pankista (214/1998, 26§ ja 28§).

Maksu- ja petostietojen tiedonkeruu perustuu Euroopan keskuspankin maksuliiketilastoista annettuun asetukseen (EKP/2013/43, muutettu EKP/2020/59, jatkossa *asetus*) sekä maksuliiketilastojen suuntaviivoihin (EKP/2021/13, jatkossa *suuntaviivat*). MAPE-tiedonkeruussa kerätään myös maksulaitoslain (297/2010) ja luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) mukaisia tietoja.

Maksutilejä tarjoavan luottolaitoksen on raportoitava Finanssivalvonnalle luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014, muutokset 1054/2016 ja 448/2017) 15 a luvun 6 §:n mukaisesti. Maksulaitoslain 9 a §:n nojalla vastaava raportointivelvollisuus koskee myös maksulaitoksia.

MF-raportointi perustuu maksulaitoslain 19 b §:ään, joka koskee luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 9 luvun 16 §:n 4 momentin perusteella myös luottolaitoksia. ML-raportoinnin tiedonkerääminen perustuu finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 18 §:n 2 momenttiin, jonka perusteella tietoja kerätään maksulaitoslain (297/2010) 7 §:n 2 ja 7 momentin sekä 7 a §:n 1 momentin mukaiseen tarkoitukseen.

Nämä tiedot kerätään MAPE-tiedonkeruussa. MAPE-tiedonkeruu korvaa Suomen Pankin MATI-tiedonkeruun. MAPE-tiedonkeruu korvaa myös Finanssivalvonnan MF-raportoinnin (Maksupalveluihin liittyvien petostietojen raportointi) joka perustuu direktiiviin (EU) 2015/2366 (uudistettu maksupalveludirektiivi PSD2, jatkossa *maksupalveludirektiivi*) ja sen nojalla annettuihin Euroopan pankkiviranomaisen ohjeisiin. Lisäksi MAPE-tiedonkeruu korvaa



Finanssivalvonnan ilman toimilupaa toimivien rekisteröityneiden maksupalveluntarjoajien ML-raportoinnin (Maksutapahtumien yhteismäärä).

Tilastoasetukset ovat aina raportoijia velvoittavia ja EKP voi asetuksen 2533/98 artiklan 7 nojalla määrätä seuraamuksia sellaisille raportoijille, jotka laiminlyövät raportointivelvoitetta.

1.2 Raportoijajoukko ja raportointihelpotusten myöntäminen

MAPE-tiedonkeruun varsinainen tiedonantajien joukko koostuu maksupalveluntarjoajista (ml. sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat) ja maksujärjestelmäoperaattoreista. Suomessa tällaisia ovat:

- Kotimaiset luottolaitokset
- Ulkomaisten luottolaitosten sivuliikkeet Suomessa
- Kotimaiset maksulaitokset
- Ulkomaisten maksulaitosten sivuliikkeet Suomessa
- Kotimaiset rekisteröidyt toimijat eli maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavat oikeushenkilöt ja luonnolliset henkilöt.

EKP:n maksuliiketilastoasetuksen perusteella kaikki varsinaiseen tiedonantajajoukkoon kuuluvat ovat raportointivelvollisia. Pienimmille raportoijille kansallinen keskuspankki voi kuitenkin asetuksen artiklan 4 kohtien 2 ja 3 nojalla myöntää raportointihelpotuksia (derogaatio). Maksu- ja petosraportoinnin osalta tämä tarkoittaa kevennettyä raportointia kerran vuodessa. Täyttä vapautusta raportoinnista ei voi siis saada. Täysimääräisesti raportoivia toimijoita raportoijia kutsutaan täysraportoijiksi ja raportointihelpotuksia saaneita kevennetyn raportoinnin piirissä olevia häntäraportoijiksi.

Raportointihelpotuksen voi saada, jos raportoija on pieni **ja** täysimääräinen kansallinen tiedonkeruu kattaa riittävän suuren osan jäsenmaan maksupalveluntarjoajien tarjoamien maksupalveluiden kokonaisarvosta maksupalveluitain.

Pieneksi raportoijaksi katsotaan:

1. Kotimaiset rekisteröidyt toimijat eli maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavat oikeushenkilöt ja luonnolliset henkilöt
2. Muut maksupalveluntarjoajat (esim. luottolaitokset), jos ne täyttävät sekä maksupalveludirektiivin 32 artiklan 1 ja 2 kohdassa ja direktiivin 2009/110/EY 9 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetyt edellytykset eli mm.
 - kyseisen henkilön (sekä tämän asiamiehen) toteuttamien maksutapahtumien kuukausittainen keskiarvo edeltävien 12 kuukauden aikana ei ylitä 3 miljoonaa euroa **ja**
 - liiketoiminta tuottaa kokonaisuudessaan keskimääräisen liiketoiminnassa olevan sähköisen rahan, joka on enintään 5 000 000 euroa

Täysimääräinen kansallinen tiedonkeruu tulee olla kattavuudeltaan riittävä:



- a) Kaikkien raportointihelpotuksia saavien maksupalveluntarjoajien yhteiskontribuutio kunkin seuraavan maksupalvelun kokonaisarvoon on enintään 5 % kansallisella tasolla:
- Tilisiirrot (lähetetyt)
 - Suoraveloitukset (lähetetyt)
 - Korttipohjaiset maksutapahtumat (lähetetyt ja vastaanotetut),
 - Korteilla tehty käteisnostot,
 - Sähköisen rahan maksut (lähetetyt),
 - Sekit (lähetetyt),
 - Rahanvälitykset (lähetetyt),
 - Muut maksupalvelut, jotka kuuluvat maksupalveludirektiiviin (lähetetyt),
 - Maksutoimeksiantopalvelut,
 - Muut maksupalvelut, jotka eivät kuulu maksupalveludirektiiviin (lähetetyt);
 - Sisältää mm. tilien hyvitykset ja veloitukset yksinkertaisella tili-kirjauksella.
- b) Derogaation saavien tilitietopalveluntarjoajien (AISP) asiakkaiden yhteenlaskettu lukumäärä saa olla enintään 5 % kansallisella tasolla.

Suomen Pankki on ilmoittanut helmikuussa 2021 kaikille raportoijille raportointivelvollisuudesta sekä sen laajuudesta. Raportointihelpotuksen perusteet sekä täysimääräisen raportoinnin kattavuus tarkistetaan vuosittain edeltävän kalenterivuoden maksu- ja petostietojen perusteella. Muutoksesta raportointivelvollisuudessa eli raportointihelpotuksen alkamisesta tai päättymisestä ilmoitetaan erikseen niin, että raportoijalle jää riittävästi aikaa varautua muutokseen.

1.3 EKP:n vähimmäisvaatimukset, seuranta ja sanktiot

1.3.1 EKP:n vähimmäisvaatimukset

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

- Toimitusta koskevat vähimmäisvaatimukset:
 - tiedot on toimitettava oikea-aikaisesti ja asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien määräaikojen mukaisesti;
 - tilastotiedot on esitettävä asianomaisen kansallisen keskuspankin asettamien teknisten raportointivaatimusten mukaista muotoa ja esitystapaa käyttäen;
 - tiedonantajien on toimitettava yhden tai useamman yhteyshenkilön tiedot asianomaiselle kansalliselle keskuspankille;
 - tiedonantajien on noudatettava teknisiä erittelyjä, jotka koskevat tietojen toimittamista asianomaiselle kansalliselle keskuspankille.
- Tarkkuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

- a) tilastotiedoissa ei saa olla virheitä: kaikki lineaariset rajoitteet on täytettävä (esimerkiksi välisummien ja loppusumman on täsmättävä), ja eri raportointifrekvenssein toimitettujen tietojen on vastattava toisiaan;
 - b) tiedonantajien on kyettävä antamaan lisätietoja toimittamiensa tietojen taustalla olevista muutoksista;
 - c) tilastotietojen on oltava täydellisiä, eikä niissä saa olla jatkuvia ja rakenteellisia puutteita; puuttuvista tiedoista on ilmoitettava ja annettava selitys asianomaiselle kansalliselle keskuspankille, ja ne on soveltuvin osin toimitettava mahdollisimman pian;
 - d) tiedonantajien on noudatettava asianomaisen kansallisen keskuspankin antamia ohjeita lukujen pyöristämisestä tietojen teknistä siirtoa varten.
3. Käsitteellistä vastaavuutta koskevat vähimmäisvaatimukset:
- a) tilastotietojen on vastattava tässä asetuksessa olevia määritelmiä ja luokitteluja;
 - b) mikäli näistä määritelmistä ja luokitteluista poiketaan, tiedonantajien on säännöllisesti seurattava ja mitattava käyttämiensä tilastointiperusteiden ja tämän asetuksen mukaisten tilastointiperusteiden tuottamien tulosten välisiä eroja;
 - c) tiedonantajien on pystyttävä selittämään mahdolliset katkokset, joita niiden ilmoittamissa tilastotiedoissa on verrattuna aikaisempien jaksosten tietoihin.
4. Tarkistuksia koskevat vähimmäisvaatimukset:
- EKP:n ja asianomaisen kansallisen keskuspankin määrittelemiä tarkistusperiaatteita ja -menettelyjä on noudatettava. Tavanomaisista tarkistuksista poikkeaviin tarkistuksiin on liitettävä selitykset.

Mikäli raportoiija ei täytä edellä mainittuja, asetuksen (EKP/2013/43, muutettu EKP/2020/59) liitteessä IV säädettyjä tietojen toimittamista, tarkkuutta, käsitteellistä vastaavuutta ja tarkistuksia koskevia vähimmäisvaatimuksia, voi EKP määrätä tiedonantajalle sanktioita asetuksen (EY N:o 2533/98, muutettu 2015/373) nojalla.

1.3.2 Rikkomisseuranta

EKP on luonut kaikkiin EKP:n asetuksissa tai päätöksissä säädettyyn tilastointiin rikkomisten seurantajärjestelmän. Rikkomisseuranta perustuu Euroopan keskuspankin asetukseen (EKP/2022/31). Järjestelmässä seurataan tietojen toimittamista raportointikalenterin mukaisesti sekä tarkkuutta ja käsitteellistä vastaavuutta koskevien vähimmäisvaatimuksien noudattamista. Jos maksu- ja petostietojen tiedonkeruun tiedonantaja ei noudata raportoinnin vaatimuksia, Suomen Pankki lähettää maksupalveluntarjoajalle huomautuskirjeen, ja EKP voi määrätä toistuvasta laiminlyönnistä seuraamuksena sakon. Maksu- ja petostietojen tiedonkeruussa rikkomisseurantaa sovelletaan maaliskuusta 2024 alkaen.



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

2 YLEISIÄ OHJEITA

Tässä luvussa kerrotaan MAPE-raportoinnissa käytetyistä yleisistä periaatteista ja termeistä.

Raportoinnin tukena toimivat sisältöohjeen lisäksi MAPE-sisältövalidoinnit (ent. tietuemuoto) ja -koodilistat, jotka on julkaistu Suomen Pankin nettisivuilla osoitteessa:

<https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot/raportoijalle/maksu-ja-petostiedot/>

Nettisivuilla on linkit myös EKP:n dokumentaatioon, josta osa tiedonkeruun vaatimuksista ja ohjeistuksesta on johdettu.

2.1 Raportoitavat tiedot

MAPE-tiedonkeruussa kerätään muun muassa maksutapahtumiin, -kortteihin ja -tileihin sekä päätelaitteisiin liittyviä tietoja. Tiedot liittyvät vähittäismaksamiseen, vrt. tukkumaksut (wholesale payments). Vähittäismaksuilla tarkoitetaan maksuja, joissa maksajana tai maksunsaajana on muu kuin rahalaitos (esim. kotitaloudet, yritykset tai julkisyhteisöt). Tukkumaksut ovat puolestaan maksuja, joissa maksajana ja maksunsaajana on rahalaitos. Tukkumaksuihin liittyviä tietoja ei raportoida MAPE-tiedonkeruussa.

Maksuliiketilastoissa kaikki maksupalveluntarjoajat, eli myös kaikki MAPE-raportoitajat, lasketaan *rahalaitoksiksi*. Muilla kuin rahalaitoksilla (ts. *yleisö*) tarkoitetaan luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä, jotka eivät ole maksupalveluntarjoajia.

Tiedot kerätään attribuuttiyhdistelmien mukaisesti summattuina, ei yksittäisinä tapahtumina.

2.2 Maksutapahtumat

Maksutapahtumia raportoidaan MAPE-tiedonkeruussa kolmessa eri tietueosiossa: HPAY, QPAY ja APAY. Täysraportoitajat raportoivat HPAY- ja QPAY-tietueosioita ja häntäraportoitajat APAY-tietueosiota. Raportoitavien kenttien lukumäärä vaihtelee HPAY-, QPAY- ja APAY-tietueosioiden välillä ja myös kentissä käytössä olevan koodiarvojoukot vaihtelevat. Yleiskuvan HPAY-, QPAY- ja APAY-tietueosiossa käytössä olevista kentistä, niiden koodiarvoista ja pakollisuussäännöistä saa MAPE-sisältövalidoinnit-dokumentista. Kustakin tietueosiosta on oma lukunsa tässä ohjeessa, jossa on selitteet tietueosioiden kannalta relevanteille erille.

Maksutapahtumia koskevissa tietueosiossa raportoidaan kaikki vähittäismaksut (*asiakasmaksut*), eli muiden kuin rahalaitosten käynnistämät maksutapahtumat mille tahansa vastapuolelle sekä maksupalveluntarjoajien käynnistämät maksut, jos vastapuolena on muu kuin rahalaitos.

Raportoitavat maksutapahtumat sisältävät:

- a) eri maksupalveluntarjoajien pitämien kahden eri tilin väliset maksutapahtumat, jotka suoritetaan välittäjää käyttäen eli



- joissa maksut lähetetään jollekin toiselle maksupalveluntarjoajalle tai maksujärjestelmään; ja
- b) saman maksupalveluntarjoajan pitämän kahden tilin väliset maksutapahtumat eli "on-us-tapahtumat", jotka suoritetaan joko maksupalveluntarjoajan itsensä tileillä tai käyttäen välittäjää eli toista maksupalveluntarjoajaa tai maksujärjestelmää.

Poikkeukset:

- Tuplaraportoinnin välttämiseksi korttimaksujen ja suoraveloitusten toteuttamiseen liittyviä katteensiirtoja ei raportoida erillisinä tapahtumina. Tämä koskee sekä korttimaksuihin ja suoraveloituksiin liittyviä maksupalveluntarjoajien välisiä katteensiirtoja että katteensiirtoja/tilityksiä maksupalveluntarjoajalta maksun vastaanottajalle.
- Tuplaraportoinnin välttämiseksi maksulaitokset eivät raportoi asiakasvaratileiltä tehtäviä kaksivaiheisten maksupalveluiden hyvityksiä maksun vastaanottajalle (kauppias tai yksityisasiakas), vaan kaksivaiheisista maksupalveluista raportoidaan ainoastaan ensimmäinen vaihe (ns. funding transaction) maksunvälittäjän roolissa.¹

Maksutapahtumat, mukaan lukien kotimaisen maksupalveluntarjoajan käynnistämät maksutapahtumat, jotka suoritetaan erityisellä määräyksellä eli käyttäen maksuvälinettä, ilmoitetaan eriteltyinä käytetyn maksupalvelun sekä tapahtuman käsittelevän järjestelyn eli skeeman mukaan. Kotimaisen maksupalveluntarjoajan käynnistämät maksutapahtumat, jotka toteutetaan ilman erityistä määräystä eli joissa ei käytetä maksupalveludirektiivin liitteessä I mainittua maksupalvelua, vaan ne tehdään muun kuin rahalaitoksen tilille yksinkertaisena tilikirjauksena, raportoidaan joko erässä tilien hyvitykset yksinkertaisella tilikirjauksella tai tilien veloitukset yksinkertaisella tilikirjauksella.

Varainsiirrot saman tilinhaltijan eri tilien, myös erityyppisten tilien, välillä ilmoitetaan käytetyn maksupalvelun mukaan. Erityyppisten tilien välisiin siirtoihin kuuluvat esimerkiksi siirtokelpoisten talletusten siirrot ei-siirtokelpoisen talletuksen sisältävälle tilille.

Suurina erinä suoritettavien maksutapahtumien osalta otetaan huomioon jokainen yksittäinen maksutapahtuma.

Raportoittavat maksutapahtumat koskevat koko jakson aikana kertyneitä maksutapahtumia eli tarkasteltavan viitejakson kokonaismääriä. Tapahtumien arvoa koskevat indikaattorit kootaan euomääräisinä, ja ne koskevat kaikkien valuuttojen määriä maksutapahtumia. Muut kuin euomääräiset tapahtumat muunnetaan euroiksi käyttäen EKP:n viitekurssia tai tällaisiin maksutapahtumiin sovellettavia valuuttakursseja.

¹ Kaksivaiheisella maksupalvelulla tarkoitetaan tässä erilaisia maksupalveluja, joissa maksu koostuu kahdesta erillisestä transaktiosta, joista ensimmäisessä (ns. funding transaction) varat siirtyvät maksajalta maksulaitoksen ylläpitämälle asiakasvaratilille ja toisessa varat siirtyvät maksulaitoksen asiakasvaratililtä varsinaiselle maksunsaajalle.



2.3 Maksupalveluntarjoajan rooli

MAPE-tiedonkeruussa kunkin maksupalveluntarjoajan raportoitavat tiedot riippuvat raportioijan tarjoamista maksupalveluista sekä raportioijan *roolista* maksutapahtumien prosessoinnissa.

Maksutapahtumien prosessointi on käsittelyketju, joka alkaa tyypillisesti maksutapahtuman käynnistämisestä ja päättyy lopulta varojen siirtoon maksunsaajan tilille. Vähittäismaksamisen pääosapuolia ovat maksupalveluntarjoajat, maksajat ja maksunsaajat. Maksupalveluntarjoajia ovat pankit ja muut maksunvälittäjät, joiden palvelut mahdollistavat rahansiirron maksajalta maksunsaajalle. Kunkin maksutapahtuman prosessoinnissa voi olla mukana useita maksupalveluntarjoajia eri rooleissa. Roolikohtaisen raportoinnin avulla maksutapahtumista kerätään vain kunkin roolin kannalta oleelliset tiedot ja varmistetaan, että tuotettavaan tilastoon kukin maksutapahtuma saadaan laskettua vain kerran (tuplaraportoinnin välttämistä myös kohdassa 2.2).

MAPE-tiedonkeruun kannalta olennaisia maksupalveluntarjoajien rooleja ovat seuraavat.

Maksajan maksupalveluntarjoaja tarkoittaa yleisesti ottaen varojen lähettäjä. Maksajan maksupalveluntarjoajalla tarkoitetaan yleensä maksajan tiliiä ylläpitävää maksupalveluntarjoajaa tai korttimaksujen tapauksessa kortin liikkeeseenlaskijaa (issuer). Kortin liikkeeseenlaskija on asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 2 kohdan mukainen maksupalveluntarjoaja, joka tarjoaa maksajalle välineen korttipohjaisten maksujen tekemiseen. Maksukortit voivat olla fyysisiä tai virtuaalisia.

Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja tarkoittaa yleisesti ottaen varojen vastaanottajaa. Maksunsaajan maksupalveluntarjoajalla tarkoitetaan yleensä maksunsaajan tiliiä ylläpitävää maksupalveluntarjoajaa tai korttimaksujen tapauksessa maksutapahtumien vastaanottajaa (acquirer). Tapahtumahyvittäjä on asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 1 kohdan mukainen maksutapahtumien vastaanottaja, joka tekee maksunsaajan kanssa sopimuksen korttipohjaisten maksutapahtumien hyväksymisestä ja käsittelystä. Maksuliiketoimistoissa tapahtumahyvittäjällä tarkoitetaan siis sitä maksupalveluntarjoajaa, jolla on kahdenvälinen sopimus maksunsaajan, useimmiten kauppiaan, kanssa. Tapahtumahyvittäjiksi ei siis lasketa maksunprosessioijia, joilla ei ole sopimusta maksunsaajan kanssa, vaan jotka toimivat reitittäjinä korttien liikkeeseenlaskijoiden ja korttiskeemojen suuntaan. Maksunprosessioijien käsittelemien tapahtumien tietoja kerätään erikseen määritellyissä kohdissa oman roolin alla.

Maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja (PISP) tarkoittaa maksupalveludirektiivin 4 artiklan 18 kohdassa määriteltyä palveluntarjoajaa. Toimija tarjoaa maksupalvelunkäyttäjälle palvelua, jossa käyttäjä voi antaa maksutoimeksiannon toisen maksupalveluntarjoajan hallussa olevalta tililtä.

Tilitietopalvelun tarjoaja (AISP) tarjoaa maksupalveludirektiivin 4 artiklan 16 kohdan mukaista verkkopalvelua, jonka kautta annetaan koottua tietoa



yhdestä tai useammasta maksutilistä, jotka maksupalvelunkäyttäjällä on joko toisen maksupalveluntarjoajan tai useamman kuin yhden maksupalveluntarjoajan hallussa.

Maksunvälittäjä (yleensä maksulaitos) tarkoittaa maksupalveluntarjoajaa, joka tarjoaa palveluita maksujen välittämiseen, mutta joka ei toimi maksutapahtumassa maksajan maksupalveluntarjoajan roolissa (eli maksajan tilin ylläpitäjänä tai kortin liikkeeseenlaskijana) eikä maksunsaajan maksupalveluntarjoajan roolissa (eli maksunsaajan tilin ylläpitäjänä tai korttitapahtuman vastaanottajana). Maksunvälittäjiksi katsotaan siis esimerkiksi verkkokauppa maksupalveluntarjoajat, jotka tarjoavat kauppiaille palvelua erilaisten maksutapahtumien vastaanottoon verkkokaupoissa ja/tai toimivat mobiilimaksupalveluntarjoajina eli tarjoavat mobiilimaksupalveluja varojen siirtoon. Tällaisia ovat esimerkiksi erilaiset digitaaliset lompakot ja muut mobiilimaksusovellukset, joilla voi tehdä esimerkiksi henkilöiden välisiä maksuja (P2P) tai maksuja henkilöltä yritykselle (C2B). Lisäksi maksunvälittäjiksi katsotaan esimerkiksi erilaiset alustapalveluntarjoajat, jos alustan tarjoaja toimii näissä palveluissa myös maksupalveluntarjoajana, eli välittää maksuja asiakkaiden välillä.

Maksunprosessoiija tarkoittaa maksupalveluntarjoajaa, joka prosessoi korttimaksutapahtumia (eli vastaa korttitapahtumien reitityksestä korttiyhtiöille ja/tai korttien liikkeeseenlaskijoille), mutta joilla ei ole suoraa sopimussuhdetta maksunsaajan kanssa korttipohjaisten maksutapahtumien hyväksymisestä ja käsittelystä (vrt. korttimaksutapahtuman vastaanottaja (acquirer) kohdassa maksunsaajan maksupalveluntarjoaja). Useimmiten maksunprosessoiija voi toimia maksuprosessissa korttimaksutapahtumien vastaanottajien (maksunsaajan maksupalveluntarjoajan) ja korttiyhtiöiden/korttien liikkeeseenlaskijoiden "välissä".

Joissain tapauksissa maksupalveluntarjoaja voi toimia useammassa roolissa, eli esimerkiksi sekä maksajan maksupalveluntarjoajana että maksutoimeksi-antopalvelun tarjoajana. Näissä tapauksissa maksutapahtumat raportoidaan erikseen kussakin roolissa. Näiden roolien yhteys kuhunkin maksupalvelutyyppiin on kuvattu tarkemmin tämän sisältöohjeen HPAY, QPAY ja APAY-tietueosioita koskevien lukujen *Maksupalvelu (elementti paymentService)* -alaotsikoiden alla.

2.4 Raportoitavat tietueosiot

MAPE-tiedonkeruu koostuu erätietueesta (Header, tiedoston aloittava tekninen tietue) ja sisältötietueosioista. Täysraportoitajien raportointi koostuu erätietueesta sekä kuudesta sisältötietueosiosta ja häntäraportoitajien raportointi erätietueesta ja neljästä sisältötietueosiosta.

Kukin raportoiija raportoi niitä sisältötietueosioita, joiden kohdalla heidän tietueosiokohtainen raportointivaatimuksensa täyttyy. Raportoitavat tietueosiot riippuvat raportoijan tarjoamista maksupalveluista ja roolista maksutapahtumien prosessoinnissa.



Täysraportoitajia koskeva MAPE-kysely sisältää erätietueen sekä seuraavat tietueosiot:

Tietueosio	Käyttö
ACCO-tietueosio	Tilit, talletukset ja konttorit
CARD-tietueosio	Korttien lukumäärä
TERM-tietueosio	Päätelaitteiden lukumäärä
HPAY-tietueosio	Maksutapahtumien ja petollisten maksutapahtumien puoli-vuosiraportointi
QPAY-tietueosio	Maksutapahtumien neljännesvuosiraportointi
SERV-tietueosio	Asiakaspalvelut ja sähköinen laskutus

Häntäraportoitajia koskeva MAPE-kysely sisältää erätietueen sekä seuraavat tietueosiot:

Tietueosio	Käyttö
ACCO-tietueosio	Tilit, talletukset ja konttorit
CARD-tietueosio	Korttien lukumäärä
TERM-tietueosio	Päätelaitteiden lukumäärä
APAY-tietueosio	Maksutapahtumien ja petollisten maksutapahtumien vuosira-portointi

ACCO-tietueosiossa raportoidaan lukumäärätietoja mm. asiakastileistä, talletuksista ja konttoreista. Tiedot koskevat tarkasteltavan periodin viimeisen pankkipäivän lukumääriä tai periodin aikana kumuloituneita tapahtumia, tietotyyppistä riippuen.

CARD-tietueosiossa raportoidaan lukumäärätietoja liikkeeseen lasketuista korteista toiminnoittain. Tiedot koskevat tarkasteltavan periodin viimeisen pankkipäivän lukumääriä.

TERM-tietueosiossa raportoidaan lukumäärätietoja maksuvälineitä hyväksyvistä päätelaitteista toiminnoittain. Tiedot koskevat tarkasteltavan periodin viimeisen pankkipäivän lukumääriä.

HPAY-tietueosiossa täysraportoitajat raportoivat puolivuositain maksutapahtumien ja petollisten maksutapahtumien lukumäärän ja arvon sekä petoksista johtuvat tappiot. Tiedot luokitellaan mm. käytetyn maksupalvelun, skeeman, maksupalvelunkäyttäjän tyyppin, päätelaitteen, käynnistyskanavan, asiakkaan vahvan tunnistamisen, petostyyppin, vastapuolen PSP:n sijaintimaan ja päätelaitteen sijaintimaan mukaan. Tiedot koskevat tarkasteltavan periodin aikana kumuloituneita virtatietoja.

QPAY-tietueosiossa täysraportoitajat raportoivat neljännesvuositain maksutapahtumat maksupalveluittain. Korttimaksut raportoidaan tarkemmalla tasolla kuin muut maksutapahtumat. Tiedot koskevat tarkasteltavan periodin aikana kumuloituneita virtatietoja.

APAY-tietueosiossa häntäraportoitajat raportoivat vuosittain maksutapahtumien ja petollisten maksutapahtumien lukumäärän ja arvon sekä petoksista johtuvat tappiot. Vaikka tiedot toimitetaan kerran vuodessa, tulee ne kuitenkin



raportoida puolivuositasolla. Tiedot koskevat periodin aikana kumuloituneita virtatietoja.

SERV-tietueosiossa täysraportoijiin kuuluvat luottolaitokset raportoivat asiakaspalveluihin ja laskutukseen liittyviä tietoja. Tiedot koskevat tarkasteltavan periodin viimeisen pankkipäivän lukumääriä tai periodin aikana kumuloituneita tapahtumia, tietotyyppistä riippuen.

2.5 Maksu- ja petostietojen toimitusaikataulu Suomen Pankille

Täysraportoitijat toimittavat tietoja Suomen Pankille neljännesvuosifrekvenssillä sekä puolivuositasolla frekvenssillä. Häntäraportoitijat toimittavat tiedot kerran vuodessa, mutta puolivuositasolla. Halutessaan häntäraportoitijat voivat toimittaa tiedot myös puolivuositain.

Tietojen palautusajat Suomen Pankille ovat seuraavat:

Raportoitajajoukko	Frekvenssi	Raportoitava periodi	Palautusaika
Täysraportoitaja	Neljännesvuositain (Q)	Neljännesvuosi (Q)	1 kk viiteperiodista
Täysraportoitaja	Puolivuositain (H)	Puolivuosi (H)	2 kk viiteperiodista
Häntäraportoitaja	Vuositain (A)	Puolivuosi (H)	2 kk (ja 8 kk) viiteperiodista

Suomen Pankki ilmoittaa verkkosivuillaan seuraavan vuoden raporttien palautusaikataulut.

2.6 Raportoitajan velvollisuus säilyttää raportoidut tiedot

Raportoitajalla on velvollisuus säilyttää Suomen Pankille toimittamansa MAPE-raportti viisi (5) vuotta. Säilytysvelvollisuus koskee XML-muotoisia raporttitiedostoja ja aiemmin toimitettuja CSV-muotoisia raporttitiedostoja.

Raportoitajan on sisäisiä raportointijärjestelmiensä kehittäessään hyvä ottaa huomioon mahdollisuus muodostaa raportteja takautuvasti korjauksia varten. Korjausraporttien tarve voi koskea viimeisimpiä raportointiperiodeja, mutta Suomen Pankki saattaa pyytää myös toimittamaan korjauksia pidemmältä ajanjaksolta systemaattisesti toistuneiden merkittävien virheiden takia.



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

3 TILIT, TALLETUKSET JA KONTTORIT (ACCO-TIETUEOSIO)

ACCO-tietueosiossa raportoidaan maksutileihin, talletuksiin, asiakasvaroihin, liikkeeseen laskettuun sähköiseen rahaan sekä konttoreihin liittyviä tietoja. ACCO-tietueosion tiedot raportoidaan luottolaitosten, maksulaitosten ja ilman toimilupaa toimivien rekisteröityneiden maksupalveluntarjoajien toimesta eli sekä täys- että häntäraportoijat ovat velvoitettuja raporttoimaan ACCO-tietueosion tiedot. Tähän poikkeuksena on *asiamiesten lukumäärä*, jonka raportoivat vain maksulaitokset sekä ilman toimilupaa toimivat rekisteröityneet maksupalveluntarjoajat.

Tiedot raportoidaan puolivuositaisella jaottelulla. ACCO-tietueosiossa raportoidaan sekä kantatietoja että virtatietoja. Kantatiedot koskevat tilannetta raportointiajanjakson lopussa eli tarkasteltavan vuosipuoliskon viimeisenä pankkipäivänä. Virtatiedot koskevat raportointiajanjakson aikana kumuloituneita tietoja.

Tietueosio sisältää asetuksen taulukon 1 (*Laitokset, jotka tarjoavat maksupalveluja muille kuin rahalaitoksille*), suuntaviivojen vaatimuksia sekä kansallisia vaatimuksia.

3.1 Tilin, talletukset ja konttorit (elementti accountsDepositsAndOffices)

Kentässä yksilöidään raportoitava tieto (koodilista 1: tilin, talletukset ja konttorit). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Talletukset (A010)
- Maksutilit (A020)
- Maksutilit, joilla on käyty AISP:ien toimesta (A021)
- Avatut perusmaksutilit (A022)
- Evätyt perusmaksutilihakemukset (A023)
- Siirretyt kuluttajien maksutilit (A024)
- Evätyt kuluttajien maksutilien siirtohakemukset (A025)
- Asiakasvarat (A030)
- Liikkeeseenlaskettu sähköinen raha (A031)
- AISP:ien asiakkaat (A040)
- Konttorit yhteensä (A050)
- Maksupalveluja tarjoavat konttorit (A051)
- Käteispalveluja tarjoavat konttorit (A052)
- Asiamiesten lukumäärä (A060)

Näistä A010, A020, A030, A031, A040, A050, A051, A052 ja A060 ovat kantatietoja eli ne koskevat tilannetta raportointiajanjakson lopussa (vuosipuoliskon viimeisenä pankkipäivänä). Erät A021, A022, A023, A024 ja A025 ovat puolestaan virtatietoja eli ne koskevat raportointiajanjakson aikana kumuloituneita tietoja.



Talletukset (A010) sisältää raportoivassa luottolaitoksessa olevat yleisön talletukset raportointijakson viimeisenä pankkipäivänä. Tämä sisältää sekä siirtokelpoiset ja ei-siirtokelpoiset yön yli -talletukset että muut talletukset kuin yön yli talletukset. Tarkemmin talletusten tyypeistä on kerrottu kohdassa 3.2. Talletuksiksi katsotaan vain talletustilit, joiden saldo on positiivinen. Talletusten lukumäärään ei siis lasketa mukaan tilejä, joiden saldo on nolla tai negatiivinen.

Maksutilit (A020) sisältää maksupalveludirektiivin 4 artiklan mukaiset maksutilit, joita käytetään maksutapahtumien toteuttamiseen. Maksutilejä ovat mm. siirtokelpoiset yön yli -talletustilit (ks. kohta 3.2), sähköisen rahan tilit ja esimerkiksi luottotoiminnolliset luottokorttitilit. Sähkörahatileillä tarkoitetaan tiliä, jolle on tallennettu sähköistä rahaa ja jonka saldoa tilinhaltija voi käyttää maksujen suorittamiseen ja varojen siirtoon tilien välillä. Sähköisen rahan tileihin ei lueta kortteja, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan. Kaikki maksutilit raportoidaan, riippumatta siitä, onko tilin saldo positiivinen, nolla tai negatiivinen. Raportoitava lukumäärä tarkoittaa tilien määrää raportointijakson lopussa.

Maksutilit, joilla käyty AISP:ien toimesta (A021) sisältää niiden maksutilien lukumäärän, joilla on käyty raportoitavan ajanjakson aikana tilitietopalveluntarjoajien (AISP) toimesta. Tämän tiedon raportoivat maksajan maksupalveluntarjoajat eli maksutilien ylläpitäjät, eivät tilitietopalveluntarjoajat. Jokainen tili raportoidaan vain kerran, vaikka sillä olisi käyty useammin. Jos useampi AISP on käynyt tilillä, ilmoitetaan sen AISP:n sijaintimaa (AISP:n kotipaikka), joka on käynyt tilillä eniten. Mikäli vähintään kaksi AISP:ta on käynyt tilillä yhtä monta kertaa, ilmoitetaan sen AISP:n sijaintimaa, joka on käynyt tilillä viimeimpänä.

Avatut perusmaksutilit (A022) tarkoittaa luottolaitoksessa raportointijakson aikana avattuja perusmaksutilejä. Perusmaksutilillä tarkoitetaan luottolaitoslain (610/2014) luvun 15 luvun pykälissä 6 ja 6 a pykälissä määriteltyä tiliä, johon sovelletaan lain 6 b pykälässä määriteltyjä erityisiä irtisanomis- ja purkamisehtoja.

Evätyt perusmaksutilihakemukset (A023) tarkoittaa luottolaitoksessa raportointijakson aikana evättyjä perusmaksutilihakemuksia. Perusmaksutilillä tarkoitetaan luottolaitoslain (610/2014) luvun 15 pykälissä 6 ja 6 a määriteltyä tiliä.

Siirretyt kuluttajien maksutilit (A024) sisältää luottolaitoslain (610/2014) 15 a luvussa tarkoitettussa tilinsiirtopalvelussa siirrettyjen kuluttajan maksutilien lukumäärän raportointijakson aikana. Maksulaitoslain (297/2010) 9 a §:n perusteella maksutilejä tarjoavan maksulaitoksen on tarjottava tilinsiirtopalvelua kuluttajille ja raportoitava siitä Finanssivalvonnalle luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 a luvun 2-7 §:n mukaisesti. Vain siirtävä palveluntarjoaja eli se maksupalveluntarjoaja, jossa tili aikaisemmin sijaitsi, raportoi tiedon. Kuluttajan maksutilillä tarkoitetaan tässä yhteydessä yhden tai useamman kuluttajan (eli luonnollisen henkilön, joka toimii pääasiallisesti sellaisessa tarkoituksessa,



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

joka ei kuulu hänen elinkeino- tai ammattitoimintaansa) nimissä olevaa direktiivin 2014/92/EU määrittämää maksutiliä (mm. 1, 2 ja 9 artiklat).

Evätyt kuluttajien maksutilin siirtohakemukset (A025) sisältää luottolaitoslain (610/2014) 15 a luvussa tarkoitetussa tilinsiirtopalvelussa evätyjen kuluttajien maksutilien siirtohakemusten lukumäärän raportointijakson aikana. Maksulaitoslain (297/2010) 9 a §:n perusteella maksutilejä tarjoavan maksulaitoksen on tarjottava tilinsiirtopalvelua kuluttajille ja raportoitava siitä Finanssivalvonnalle luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 a luvun 2-7 §:n mukaisesti. Vain siirtävä palveluntarjoaja raportoi tiedon. Kuluttajan maksutilillä tarkoitetaan tässä yhteydessä yhden tai useamman kuluttajan (eli luonnollisen henkilön, joka toimii pääasiallisesti sellaisessa tarkoituksessa, joka ei kuulu hänen elinkeino- tai ammattitoimintaansa) nimissä olevaa direktiivin 2014/92/EU määrittämää maksutiliä (mm. 1, 2 ja 9 artiklat).

Asiakasvarat (A030) ovat raportoijan hallussa olevat toiselle kuuluvat varat, esimerkiksi liikkeeseen lasketun sähköisen rahan euromäärä ja/tai maksulaitoksen asiakkaille kuuluvien varojen euromäärä. Luottolaitokset raportoivat asiakasvaroissa ainoastaan liikkeeseen lasketun sähköisen rahan.

Liikkeeseenlaskettu sähköinen raha (A031) sisältää sähköisen rahan liikkeeseenlaskijan liikkeeseen laskeman ja muiden yhteisöjen kuin liikkeeseenlaskijan – myös muiden sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden kuin kyseisen liikkeeseenlaskijan – hallussa olevan sähköisen rahan raportointikauden lopussa. Tallenteiden arvoon lasketaan mukaan myös tallenteet korteilla, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan. Kaikissa valuutoissa liikkeeseen laskettu sähköinen raha raportoidaan, euromääräiseksi muutettuna.

AISP:ien asiakkaat (A040) tarkoittaa tilitietopalvelun asiakkaiden lukumäärää raportointijakson viimeisenä päivänä riippumatta siitä, ovatko asiakkaat käyttäneet palvelua. Tämän tiedon raportoivat tilitietopalvelun tarjoajat (ml. tilitietopalvelun tarjoajina toimivat luottolaitokset).

Konttorit yhteensä (A050) sisältää kaikki raportointimaassa sijaitsevat konttorit. Pääkonttorit luetaan mukaan lukuun, mutta ulkomaisia sivukonttoreita ei. Konttorien lukumäärä lasketaan raportointijakson lopun tilanteesta.

Maksupalveluja tarjoavat konttorit (A051) sisältää sellaiset konttorit, joissa voidaan tehdä maksupalveluihin liittyviä suorituksia, kuten määritelty Euroopan keskuspankin suuntaviivoissa (EKP/2021/13), liite (taulukko A). Maksupalveluihin liittyvistä suorituksista on kyse silloin, kun maksajan ja maksunsaajan välissä toimiva palveluntarjoaja siirtää varoja osapuolten välillä heiltä saamansa toimeksiannon perusteella tai asiakas haluaa siirtää rahaa omien maksutiliensä välillä. Pääkonttorit luetaan mukaan lukuun, jos pääkonttorissa on mahdollista tehdä maksupalveluihin liittyviä suorituksia. Nämä konttorit sisältyvät myös erään *konttorit yhteensä* (A050).

Käteispalveluja tarjoavat konttorit (A052) sisältää konttorit, jotka tarjoavat käteispalveluita. Nämä konttorit sisältyvät myös erään *maksupalveluja tarjoavat konttorit* (A051) ja *konttorit yhteensä* (A050). Tähän erään, kuten em.



konttoreihin liittyviin eriin, sisältyvät myös sellaiset maksupalveluntarjoajan toimipisteet, jotka eivät välttämättä ole perinteisiä pankkikonttoreita, mutta joissa on mahdollista tehdä esim. käteisnostoja ja -talletuksia. Ei sisällä valuutanvaihtopisteitä.

Asiamiesten lukumäärä (A060) tarkoittaa maksulaitoslain (297/2010) 24 §:n mukaisia asiamiehiä, joiden kautta maksulaitos tarjoaa maksupalvelujaan. Asiamies toimii maksulaitoksen lukuun ja sen vastuulla. Vain maksulaitokset ja rekisteröidyt maksupalveluntarjoajat raportoivat erän.

3.2 Talletusten tyyppi (elementti depositType)

Talletukset (elementti accountsDepositsAndOffices, koodiarvo A010) jaotellaan talletustyyppin mukaan (koodilista 2: talletustyyppi). Raportoivat kategoriat ovat seuraavat:

- Siirtokelpoinen yön yli -talletus (OD1)
- Ei-siirtokelpoinen yön yli -talletus (OD2)
- Muu talletus kuin yön yli -talletus (NOD)

Kussakin luokassa talletuksiksi katsotaan vain talletustilit, joiden saldo on positiivinen. Talletusten lukumäärään ei siis lasketa mukaan tilejä, joiden saldo on nolla tai negatiivinen.

Siirtokelpoinen yön yli -talletus (OD1) tarkoittaa vaadittaessa maksettavia talletuksia, jotka ovat välittömästi siirrettävissä maksujen suorittamiseksi muille talouden toimijoille käyttämällä jotakin yleisesti käytettyä maksuvälinettä, kuten esimerkiksi tilisiirtoa, suoraveloitusta, maksukorttia, tai vastaavia maksutapoja ilman merkittävää viivettä, rajoituksia tai sakkomaksuja. Tilejä, joiden talletuksia voidaan käyttää vain käteisnostoihin ja/tai, joilta varoja voidaan nostaa tai siirtää vain saman tilinhaltijan toisen tilin kautta, eivät ole siirtokelpoisia yön yli -talletustilejä.

Ei-siirtokelpoinen yön yli -talletus (OD2) tarkoittaa esimerkiksi sellaisia vaadittaessa maksettavia talletuksia, joita voidaan käyttää vain käteisnostoihin ja/tai talletuksia, joilta varoja voidaan nostaa tai siirtää vain saman tilinhaltijan toisen tilin kautta.

Muu talletus kuin yön yli -talletus (NOD) sisältää kaikki muut kuin vaadittaessa maksettavat talletukset eli kyseessä on jäännöserä. Tällaisia voivat olla esimerkiksi määräaikaistalletukset, eli talletukset, joille on sovittu kiinteä juoksuaika ja joita ei voida muuttaa rahaksi ennen sovittun kiinteän määräajan kulumista tai joiden ennenaikaisesta rahaksi muuttamisesta haltijan on maksettava jonkinlainen sakkomaksu. Luokka sisältää myös ns. irtisanomisehtoiset talletukset, joilla ei ole sovittua määräaikaa, mutta joihin sovelletaan irtisanomisaikaa, jonka kuluessa rahaksi muuttaminen ei ole mahdollista tai ei ole mahdollista ilman seuraamuksia. Myös sellaiset lain mukaan periaatteessa vaadittaessa takaisin maksettavat säästö- tai tuottotalletukset, joihin kansallisen käytännön mukaan kuitenkin sovellettaisiin sakkomaksuja ja rajoituksia, kuten nostorajoituksia, sisältyvät tähän erään. ASP-talletukset luokitellaan määräaikaistalletuksiksi, joten ne lasketaan mukaan tähän erään.



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

3.3 Varat siirrettävissä verkkoyhteyden välityksellä (elementti `assetsTransferableViaNetwork`)

Talletukset (elementti `accountsDepositsAndOffices`, koodiarvo A010) jaotellaan sen mukaan, ovatko varat siirrettävissä verkkoyhteyden välityksellä (*true*) vai eivät (*false*). Kentässä raportoidaan arvo *true* sellaisille talletuksille, jotka ovat käytettävissä sähköisesti internetin välityksellä, kuten verkko- tai mobiilipankkisovellusten kautta. Erään ei lueta talletuksia, joihin liittyy puhelimella tai matkapuhelimella toimiva pankkiyhteys, ellei yhteys toimi myös internetin tai verkkopankkisovellusten välityksellä. Verkkoyhteyden välityksellä siirrettäviksi varoiksi lasketaan myös varat, jotka ovat käytettävissä jonkin maksupalveluntarjoajan tarjoaman päätteen välityksellä. Tällaisia päätteitä voivat olla lisätoiminnoilla varustetut pankkiautomaatit tai muut maksupalveluntarjoajan tarjoamat laitteet, jotka ovat yhteydessä tiliin verkkoyhteyden välityksellä. Muiden kuin verkkoyhteyden välityksellä siirrettävien talletusten kohdalla raportoidaan arvo *false*.

3.4 Sähköisen rahan tili (elementti `eMoneyAccount`)

Maksutilit (elementti `accountsDepositsAndOffices`, koodiarvo A020) jaotellaan sen mukaan, onko kyseessä sähköisen rahan tili (*true*) vai ei (*false*). Kentässä raportoidaan arvona *true*, jos kyse on sähköisen rahan tilistä. Sähköisen rahan tilillä tarkoitetaan tiliä, jolle on tallennettu sähköistä rahaa, ja jonka saldoa tilinhaltija voi käyttää maksujen suorittamiseen ja varojen siirtoon tilien välillä. Sähköisen rahan tileihin ei lueta kortteja, joihin sähköistä rahaa voidaan

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

Sähköisesti tai magneettisesti tallennettua rahallista arvoa, joka ilmenee liikkeeseenlaskijaan kohdistuvana saatavana, joka on laskettu liikkeeseen vastaanotettuja varoja vastaan direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 5 kohdassa määritellyjä maksutapahtumia varten ja jonka muu luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö kuin sähköisen rahan liikkeeseenlaskija itse ottaa vastaan.

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

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

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



tallentaa suoraan. Jos kyseessä on muu kuin sähköisen rahan maksutili, raportoidaan kentässä arvona *false*.

3.5 Maksupalvelun käyttäjä (elementti `paymentServiceUser`)

Talletukset (elementti `accountsDepositsAndOffices`, koodiarvo A010) ja maksutilit (elementti `accountsDepositsAndOffices`, koodiarvo A020) jaotellaan maksupalvelun käyttäjän eli asiakkaan tyyppin mukaan (koodilista 3: maksupalvelun käyttäjän tyyppi). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Henkilöasiakas (P)
- Yritysiasiakas (C)

Jako henkilö- ja yritysasiakkaisiin tehdään y-tunnuksen (yritys- ja yhteisötunnus) mukaan:

Henkilöasiakas (P) on maksupalvelun käyttäjä, joka ei toimi y-tunnuksen lukuun. Tämä erä sisältää myös esim. elinkeinonharjoittajat, jotka eivät toimi y-tunnuksen lukuun.

Yritysiasiakas (C) on maksupalvelun käyttäjä, joka toimii y-tunnuksen lukuun. Tämä erä sisältää myös julkisyhteisöt, jotka toimivat y-tunnukset lukuun.

3.6 Maa (elementti `country`)

Maksutilit, joilla on käyty AISP:ien toimesta (elementti `accountsDepositsAndOffices`, koodiarvo A021) ja AISP:ien asiakkaat (elementti `accountsDepositsAndOffices`, koodiarvo A040) raportoidaan maittain koodilistan *Maa* (ISO 3166) mukaisilla koodiarvoilla. Maksutilien tapauksessa kyseessä on AISP:ien sijaintimaa ja AISP:ien asiakkaiden tapauksessa asiakkaiden sijaintimaa.



4 KORTTIEN LUKUMÄÄRÄ (CARD-TIETUEOSIO)

CARD-tietueosiossa raportoidaan maksupalveluntarjoajan liikkeeseen laskevat kortit toiminnoittain. Tiedot raportoidaan sekä täys- että häntäraportoitajien toimesta. Tiedot ilmoitetaan korttien liikkeeseenlaskijan (issuer) toimesta. Korttien liikkeeseenlaskija raportoi tiedot riippumatta siitä, mikä on kortinhaltijan kotimaa tai korttiin liitetyn tilin sijaintimaa. Kortinhaltijan sijaintimaa ilmoitetaan CARD-tietueosion country-elementissä (*Maa*).

CARD-tietueosion tiedot raportoidaan puolivuositaisella jaottelulla. CARD-tietueosiossa raportoidaan kantatietoja eli raportoitavat lukumäärätiedot koskevat tilannetta raportointiajanjakson lopussa eli tarkasteltavan vuosipuoliskon viimeisenä pankkipäivänä.

Korttien lukumäärä raportoidaan korttinumeroiden eli PAN-numeroiden (primary account number) mukaan, ei fyysisten korttien eli "muovikorttien" määrän mukaan. Esimerkiksi, jos kyseessä on yhdistelmäkortti, joka sisältää sekä tiliveloitustoiminnon (debit) että luottotoiminnon (credit), lasketaan nämä mukaan kahtena erillisenä korttina. Korttien lukumäärät ilmoitetaan riippumatta siitä, milloin ne on laskettu liikkeelle, tai onko niitä käytetty. Vanhentuneita tai kierrosta poisvedettyjä kortteja ei lasketa mukaan.

Vain yleiskäyttöiset kortit raportoidaan eli kortteja, joiden käyttö on rajoitettua, ei ilmoiteta. Kauppiaiden liikkeeseen laskemia kortteja ei ilmoiteta, ellei niitä ole laskettu liikkeeseen yhteistyössä maksupalveluntarjoajan kanssa. Myös korttiohjelmien osana, eli kolmen ja neljän osapuolen ohjelmissa, liikkeeseen lasketut kortit ilmoitetaan.

Tietueosio vastaa asetuksen taulukon 2 (*Korttitoiminnot*) vaatimuksiin.

4.1 Korttityyppi (elementti cardType)

Kortit raportoidaan korttityypeittäin (koodilista 4: korttityyppi). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Tiliveloituskortti (debit)
 - Tiliveloituskortti, online-debit (C111)
 - Tiliveloituskortti, offline-debit (C112)
- Maksuaikakortti (C120)
- Luottokortti (C130)
- Sähkörahakortti (C200)
- Muu kortti kuin maksukortti (C900)

Tiliveloituskortti (debit) on kortti, jolla kortinhaltija voi maksaa tekemänsä ostokset suoraan ja välittömästi omalta tililtään riippumatta siitä, pitääkö tiliä kortin liikkeeseenlaskija vai jokin muu taho. Käteismaksutoiminnolla varustettu kortti voidaan liittää tiliin, jossa on lisäominaisuutena ylitysoikeus. Käteismaksutoiminnolla varustettujen korttien lukumäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien korttien kokonaismäärää eikä niiden tilien lukumäärää, joihin kortit on liitetty. Käteismaksutoiminnolla varustetun kortin erona luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla kortinhaltijan tekemät



ostokset veloitetaan suoraan tämän käyttötilillä olevista varoista. Tiliveloituskorttien lukumäärää yhteensä ei raportoida, vaan tiliveloituskortit jaotellaan online-debit- ja offline-debit-kortteihin.

Tiliveloituskortti, online-debit (C111) on kortti, jolla maksettaessa maksutilille tehdään katevarmennus. Käytettävissä oleva saldo vähenee maksun verran.

Tiliveloituskortti, offline-debit (C112) on kortti, jolla maksettaessa katevarausta tililtä ei aina tehdä ostoksen yhteydessä.

Maksuaikakortti (C120) on kortti, jolla kortinhaltija voi maksaa tekemänsä ostokset kortin liikkeeseenlaskijan ylläpitämältä tililtä tiettyyn sallittuun rajaan saakka (ml. käteisnostot). Tämän tilin saldo maksetaan kokonaan ennalta määritetyn jakson päättyessä. Maksuaikakortin erona luotto- tai tiliveloituskorttiin on sopimusjärjestely, jolla myönnetään luottolimiitti, mutta otettu velka velloitetaan maksamaan ennalta määritetyn ajanjakson päättyessä. Jos kortissa on luottotoiminto, sitä ei raportoida tässä, vaan kategoriassa C130, luottokortti. Maksuaikakortti ilmoitetaan luottokorttina, jos maksuaikatoimintoa ei voida määritellä. Samaa logiikkaa sovelletaan maksuaikakortilla suoritettujen tapahtumien raportointiin.

Luottokortti (C130) on kortti, jolla kortinhaltija voi tehdä ostoksia, ja joissain tapauksissa myös nostaa käteisrahaa ennalta sovittuun rajaan saakka. Myönnetty luotto voidaan maksaa kokonaan tietyn ajanjakson päättyessä, tai se voidaan maksaa osittain; tällöin saldo katsotaan jatkuvaksi luotoksi, josta maksetaan yleensä korkoa. Luottotoiminnolla varustetun kortin erona käteismaksu- tai maksuaikatoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla kortinhaltijalle myönnetään jatkuvan luoton mahdollistava luottolimiitti.

Sähköraha-kortti (C200) on kortti, joka mahdollistaa sähköisellä rahalla suoritettavat maksutapahtumat. Tähän luetaan kortit, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, ja/tai kortit, jotka mahdollistavat pääsyn sähköisen rahan tilille tallennettuun sähköiseen rahaan. Sähköisellä rahalla tarkoitetaan direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 2 kohdassa määriteltyä sähköistä rahaa (ks. määritelmä kohdassa 3.4).

(Lahja)kuponkeja, joita vain rajoitettu määrä kauppiaita hyväksyy, ei lasketa mukaan sähköraha-kortteihin, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan. Rahallinen arvo, joka on tallennettu tiettyihin ennalta maksettuihin (pre-paid) maksuvälineisiin, ei edusta sähköistä rahaa, jos kyseisiä maksuvälineitä voi käyttää vain rajoitetun valikoiman tavaroita tai palveluita varten. Tällaisia välineitä voivat olla myymäläkortit, bensinikortit, jäsenkortit, julkisen liikenteen kortit, ateriakupongit tai palvelusetelit. Tällaisia kortteja/maksuvälineitä ja niillä tehtyjä maksutapahtumia ei tule sisällyttää maksutilastojen raportointiin.

Muu kortti kuin maksukortti (C900) on muihin luokkiin kuulumaton kortti. Voi olla esimerkiksi käteiskortti, jonka avulla kortinhaltija voi nostaa käteisrahaa pankkiautomaatilta ja/tai tallettaa käteisrahaa pankkiautomaatille.



4.2 Sähkörahakortin tyyppi (elementti eMoneyCardType)

Sähkörahakortin tyyppi raportoidaan vain sähkörahakorteille (C200). Sähkörahakortit raportoidaan sähkörahakortin tyyppin mukaan (koodilista 5: sähköisen rahan tyyppi). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan
 - Kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (aktivoidut) (E11)
 - Kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (ei-aktivoidut) (E12)
- Kortti, joka on liitetty sähköisen rahan tiliin (E21)

Kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, on sähköisen rahan kortti, johon ei liity sähköisen rahan tiliä, vaan sähköinen raha on pelkästään kortille tallennettuna. Korttien lukumäärää yhteensä ei raportoida, vaan aktivoidut ja aktivoimattomat raportoidaan erikseen.

Kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (aktivoidut) (E11), on kortti, johon ei liity sähköisen rahan tiliä ja johon on ladattu sähköistä rahaa vähintään kerran. Latauksen voidaan katsoa osoittavan, että sähköistä rahatoimintoa aiotaan käyttää. Latauksen ajankohdalla ei ole väliä, eli sen ei ole tarvinnut tapahtua raportointijakson aikana. Vain kortit, jotka ovat voimassa raportointijakson lopussa, lasketaan.

Kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (ei-aktivoidut) (E12), on kortti, johon ei liity sähköisen rahan tiliä, ja jota ei ole ladattu kertakaan eli jota ei katsota aktivoiduksi.

Kortti, joka on liitetty sähkörahatiliin (E21), on sähkörahakortti, joka mahdollistaa sähköisen rahan tilille tallennetun sähköisen rahan käytön (ks. sähköisen rahan määritelmä kohdassa 3.4). Tähän ei lueta kortteja, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan.

4.3 Maksujärjestely (elementti scheme)

Kortit raportoidaan maksujärjestelyn mukaan (koodilista 6: maksujärjestely). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Visa (VISA)
- MasterCard (MCRD)
- American Express (AMEX)
- Diners Club (DINE)
- Muu (OTH)

Visa (VISA) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään VISA-tuoteperheeseen (esim. VISA Credit, Visa Electron, VPAY).

Mastercard (MCRD) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään Mastercard-tuoteperheeseen (esim. Mastercard, Maestro).



American Express (AMEX) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään American Express -tuoteperheeseen.

Diners Club (DINE) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään Diners Club -tuoteperheeseen.

Muu (OTH) sisältää muilla järjestelyillä toimivat kortit.

4.4 Käteistoiminto (elementti `cashFunction`)

Kenttä saa arvon *true*, kun kyseessä on kortti, jonka avulla kortinhaltija voi nostaa käteisrahaa pankkiautomaatilta ja/tai tallettaa käteisrahaa pankkiautomaatilla. Kortissa voi olla käteistoiminnon lisäksi myös muita toimintoja. Jos kortissa ei ole käteistoimintoa, raportoidaan *false*.

4.5 Yhdistelmäkortti (elementti `combinationCard`)

Kortit raportoidaan sen mukaan, onko kyse yhdistelmäkortista vai ei (koodilista 7: yhdistelmäkortti). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Ei-yhdistelmäkortti (NC)
- Yhdistelmäkortti (CC)
- Sähköisen rahan yhdistelmäkortti (EC)

Ei-yhdistelmäkortti (NC) sisältää kortit, joissa on ainoastaan käteismaksu-, maksuaika- ja/tai luotto-, tai sähkörahatoiminto, mutta ei näiden yhdistelmää.

Yhdistelmäkortti (CC) sisältää kortit, joissa ovat yhdistettyinä käteismaksu- (debit) ja maksuaikatoiminto (delayed debit) tai käteismaksu- (debit) ja luotto- toiminto (credit). Tämä luokka kattaa Suomessa tyypilliset yhdistelmäkortit.

Sähköisen rahan yhdistelmäkortti (EC) sisältää kortit, joissa ovat yhdistettyinä käteis- ja käteismaksutoiminto sekä sähköinen rahatoiminto.

4.6 Korttitekniologia (elementti `cardTechnology`)

Kortit raportoidaan korttitekniologian mukaan (koodilista 8: korttitekniologia). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Sirukortti lähimaksuominaisuudella (C1)
- Sirukortti ilman lähimaksuominaisuutta (C2)
- Magneettijuovakortti (M)
- Virtuaalikortti (V)

Sirukortti lähimaksuominaisuudella (C1) on sirukortti, joka mahdollistaa korttimaksutapahtuman käynnistämisen tiettytyyppisen kontaktittoman tekniologian avulla, kun maksutapahtuman maksaja ja maksunsaaja (ja/tai heidän laitteensa) ovat kumpikin samassa fyysisessä paikassa.

Sirukortti ilman lähimaksuominaisuutta (C2) sisältää ilman lähimaksuominaisuutta olevat sirukortit.



Magneettijuovakortti (M) kattaa pelkän magneettijuovan sisältävät kortit.

Virtuaalikortti (V) on kortti, jolla on pelkästään virtuaalinen olomuoto (ei fyysistä muovikorttia). Myös sähköisellä rahatoiminnolla varustetut kortit, joilla on pelkästään virtuaalinen olomuoto, lasketaan mukaan. Kortit, joilla on sekä fyysinen että digitaalinen olomuoto, eivät sisälly tähän kategoriaan, vaan johonkin muuhun tämän kentän luokista fyysisellä kortilla olevien ominaisuuksien perusteella.

4.7 Maksupalvelun käyttäjä (elementti `paymentServiceUser`)

Kortit raportoidaan kortin käyttäjän mukaan (koodilista 3: maksupalvelun käyttäjän tyyppi). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Henkilöasiakas (P)
- Yritysiasiakas (C)

Henkilöasiakas (P) on maksupalvelun käyttäjä, joka ei toimi y-tunnuksen lukuun. Tämä erä sisältää myös esim. elinkeinonharjoittajat, jotka eivät toimi y-tunnuksen lukuun.

Yritysiasiakas (C) on maksupalvelun käyttäjä, joka toimii y-tunnuksen lukuun. Tämä erä sisältää myös julkisyhteisöt, jotka toimivat y-tunnukset lukuun.

4.8 Maa (elementti `country`)

CARD-tietueosiossa raportoitava maakoodi tarkoittaa kortinhaltijan sijaintimaata. Maa raportoidaan koodilistan *Maa (ISO 3166)* mukaisilla koodiarvoilla.



5 PÄÄTELAITTEIDEN LUKUMÄÄRÄ (TERM-TIETUEOSIO)

TERM-tietueosiossa raportoidaan päätelaitteiden lukumääriä toiminnoittain. Tietueosion tiedot raportoidaan luottolaitosten, maksulaitosten ja ilman toimilupaa toimivien rekisteröityneiden maksupalveluntarjoajien toimesta eli sekä täys- että häntäraportoijat ovat velvoitettuja raportoimaan TERM-tietueosion tiedot. Tietueosion tiedot raportoidaan puolivuositain. TERM-tietueosiossa raportoidaan kantatietoja eli raportoitavat lukumäärätiedot koskevat tilannetta raportointiajanjakson lopussa eli tarkasteltavan vuosipuoliskon viimeisenä pankkipäivänä.

Maksupäätteiden lukumäärä ilmoitetaan tapahtumahyvittäjien (acquirer) toimesta. Tapahtumahyvittäjä on se toimija, jolla on suora sopimussuhde asiakkaan (kauppiaan) kanssa maksutapahtumien hyvittämisestä, kuten kohdassa 2.1 on kerrottu.

Raportoijat ilmoittavat kaikki fyysiset laitteet ja maksupäätteet, joilla he vastaanottavat maksutapahtumia, myös ulkomailla sijaitsevat laitteet ja maksupäätteet. Jokainen laite ja maksupääte lasketaan erikseen, vaikka saman kauppiaan tiloissa olisi useita samantyyppisiä laitteita ja maksupäätteitä.

Tietueosio vastaa asetuksen taulukon 3 (*Kortteja hyväksyvät laitteet*) vaatimuksiin.

5.1 Päätelaitteen tyyppi (elementti terminalType)

Päätelaitteet raportoidaan niiden tyyppin mukaan (koodilista 9: päätelaitteen tyyppi). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Fyysinen POS (T011)
- Tilisiirtoautomaatti (T022)

Fyysinen POS (T011) on myyntipistelaite, jonka avulla maksukortteja voidaan käyttää fyysisessä (ei virtuaalisessa) myyntipisteessä. Tieto maksusta voidaan saada joko manuaalisesti tai paperitositteella taikka sähköisesti eli elektronisen maksuveloitussjärjestelmän välityksellä. Sisältää myös sähköisen rahan päätelaitteet, jonka avulla sähköisen rahan liikkeeseenlaskija voi siirtää sähköistä raha-arvoa sähköisellä rahatoiminnolla varustetulle kortille ja päinvastoin tai kortin saldosta maksunsaajan saldoon. Lisäksi erään sisältyy päätteet, joissa on kaksoistoiminto eli jotka toimivat sekä EFTPOS- että sähköisen rahan päätteinä sekä päätteet, joissa on pelkästään sähköisen rahan toiminto.

Tilisiirtoautomaatti (T022) on pankkiautomaatti, jonka avulla hyväksytyt käyttäjät voivat tehdä tilisiirtoja maksukorttia käyttäen.

5.2 EFTPOS (elementti eftpos)

Kentässä raportoidaan *true*, jos kyseessä oleva pääte on EFTPOS-pääte. EFTPOS-päätteet ovat elektronisen maksuveloitussjärjestelmän päätteitä, jotka vastaanottavat maksutiedot sähköisesti. Päätteet on voitu suunnitella välittämään tällaisia maksutietoja joko online-tilassa, jolloin maksulupaa



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

pyydetään reaaliaikaisesti, tai offline-tilassa. Näihin luetaan myös miehittämättömät päätteet. Jos pääte ei ole EFTPOS-pääte, raportoidaan *false*.

5.3 Lähimaksu (elementti **contactlessPayment**)

Kentässä raportoidaan *true*, jos kyseessä oleva maksupääte tukee lähimaksua. Muutoin raportoidaan *false*.

5.4 Sähköisen rahan hyväksyvä maksupääte (elementti **terminalAcceptingEMoney**)

Kentässä raportoidaan *true*, jos kyseessä on pääte, jonka avulla henkilöt, joilla on sähköistä rahaa sähköisellä rahatoiminnolla varustetulla kortilla, voivat siirtää sähköistä raha-arvoa omasta saldostaan kauppiaan tai jonkin toisen maksunsaajan saldoon. Jos kyseessä ei ole sähköistä rahaa hyväksyvä maksupääte, raportoidaan *false*.

5.5 Sähköisen rahan lataus/purku (elementti **eMoneyLoadingUnloading**)

Kentässä raportoidaan *true*, jos kyseessä on pääte, jonka avulla sähköisen rahan liikkeeseenlaskija voi siirtää sähköistä raha-arvoa sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltijalle, ja päinvastoin, eli jota käytetään kortin lataamiseen ja purkamiseen. Jos kyseessä ei ole sähköisen rahan lataukseen tai purkuun soveltuva pääte, raportoidaan *false*.

5.6 Maa (elementti **country**)

TERM-tietueosiossa raportoitava maa viittaa päätteen sijaintimaahan. Maa raportoidaan koodilistan *Maa* (ISO 3166) mukaisilla koodiarvoilla.



6 MAKSUTAPAHTUMIEN JA PETOLLISTEN MAKSUTAPAHTUMIEN PUOLIVUOSIRAPORTOINTI (HPAY-TIETUEOSIO)

HPAY-tietueosiossa täysraportoijat raportoivat puolivuositietoja maksutapahtumista, petollisista maksutapahtumista ja petoksiin liittyvistä tappioista.

Yleiset ohjeet maksutapahtumien raportoinnista ja raportojien rooleista löydät tämän ohjeen luvusta 2.

6.1 Raportoijan rooli (elementti reportersRole)

Maksutapahtumille ilmoitetaan maksupalveluntarjoajan (PSP) rooli (koodilista 12: maksupalveluntarjoajan rooli). Raportoitavat roolit ovat seuraavat:

- Maksajan PSP (ER)
- Maksunsaajan PSP (EE)
- PISP (PI)
- Maksunvälittäjä (IM)
- Maksunprosessoija (PO)

Maksupalveluntarjoajan roolilla tarkoitetaan sitä, missä ominaisuudessa maksupalveluntarjoaja on mukana maksutapahtumassa: maksajan maksupalveluntarjoajana, maksunsaajan maksupalveluntarjoajana, maksutoimeksiantopalvelun tarjoajana, maksunvälittäjänä vai maksunprosessoijana.

Maksajan PSP (ER), eli maksajan maksupalveluntarjoaja, tarkoittaa varojen lähettäjää. Maksajan maksupalveluntarjoajalla tarkoitetaan yleensä maksajan tiliä ylläpitävää maksupalveluntarjoajaa tai korttimaksujen tapauksessa kortin liikkeeseenlaskijaa (issuer). Kortin liikkeeseenlaskija on asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 2 kohdan mukainen maksupalveluntarjoaja, joka tarjoaa maksajalle välineen korttipohjaisten maksujen tekemiseen. Maksukortit voivat olla fyysisiä tai virtuaalisia.

Maksunsaajan PSP (EE), eli maksunsaajan maksupalveluntarjoaja, tarkoittaa varojen vastaanottajaa. Maksunsaajan maksupalveluntarjoajalla tarkoitetaan yleensä maksunsaajan tiliä ylläpitävää maksupalveluntarjoajaa tai korttimaksujen tapauksessa maksutapahtumien vastaanottajaa (acquirer). Tapahtumahyvittäjä on asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 1 kohdan mukainen maksutapahtumien vastaanottaja, joka tekee maksunsaajan kanssa sopimuksen korttipohjaisten maksutapahtumien hyväksymisestä ja käsittelystä. Maksuliiketilastoissa tapahtumahyvittäjällä tarkoitetaan siis sitä maksupalveluntarjoajaa, jolla on kahdenvälinen sopimus maksunsaajan, useimmiten kauppiaan, kanssa. Tapahtumahyvittäjiksi ei siis lasketa maksunprosessoijia, joilla ei ole sopimusta maksunsaajan kanssa, vaan jotka toimivat reitittäjinä korttien liikkeeseenlaskijoiden ja korttiskeemojen suuntaan. Maksunprosessojien käsittelemien tapahtumien tietoja kerätään erikseen määritellyissä kohdissa oman roolin alla.

Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajalla (PI) (payment initiation service provider, PISP) tarkoitetaan maksupalveludirektiivin 4 artiklan 18 kohdassa tarkoitettua palveluntarjoajaa. Jos raportoiva maksupalveluntarjoaja tarjoaa



maksutoimeksiantopalveluita, tulee kyseisen toimijan raportoida maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan roolissa asiakkaiden (sekä omien että muiden asiakkaiden) puolesta käynnistämät maksut eli tilisiirrot ja muut maksut, joiden toimeksiantajan on maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja itse. PISP-roolissa raportoidut tilisiirrot ja muut maksut eivät vaikuta maksajan PSP:n roolissa raportoitujen maksujen kokonaismäärään ja arvoon. Jos toimijalla on esimerkiksi kaksinaisrooli eli kyseinen raportoija toimii sekä maksajan PSP:n roolissa että PISP:inä, tulee kyseisen toimijan raportoida kummassakin roolissa maksut erikseen

Maksunvälittäjällä (IM) (yleensä maksulaitos) tarkoitetaan maksupalveluntarjoajaa, joka tarjoaa palveluita maksujen välittämiseen, mutta joka ei toimi maksutapahtumassa maksajan maksupalveluntarjoajan roolissa (eli maksajan tilin ylläpitäjänä tai kortin liikkeeseenlaskijana) eikä maksunsaajan maksupalveluntarjoajan roolissa (eli maksunsaajan tilin ylläpitäjänä tai korttitapahtuman vastaanottajana). Maksunvälittäjiksi katsotaan esimerkiksi maksupalveluntarjoajat, jotka

- toimivat verkkokauppa-maksupalveluntarjoajina eli tarjoavat kauppiaille palvelua erilaisten maksutapahtumien vastaanottoon verkkokaupassa tai mobiilisovelluksen sisällä ja/tai
- toimivat mobiilimaksupalveluntarjoajina eli tarjoavat mobiilimaksupalvelua varojen siirtoon. Tällaisia ovat esimerkiksi erilaiset digitaaliset lompakot ja muut mobiilimaksusovellukset, joilla voi tehdä esimerkiksi henkilöiden välisiä maksuja (P2P) tai maksuja henkilöltä yritykselle (C2B).
- ovat alustapalveluntarjoajia, jos alustan tarjoaja toimii näissä palveluissa myös maksupalveluntarjoajana, eli välittää maksuja asiakkaiden välillä.

Maksunprosessoiija (PO) -roolin alla raportoidaan sellaiset korttimaksut, joissa maksupalveluntarjoaja toimii korttimaksujen prosessoijana (eli vastaa reitityksestä korttiskeemoille ja kortin liikkeeseenlaskijoille), mutta joiden osalta maksupalveluntarjoajalla ei ole suoraa sopimusta maksunsaajan (kauppias tai yksityisasiakas) kanssa korttipohjaisten maksutapahtumien hyväksymisestä ja käsittelystä (vrt. korttimaksutapahtuman vastaanottaja (acquirer) kohdassa maksunsaajan maksupalveluntarjoaja). Useimmiten maksunprosessoiija voi toimia maksuprosessissa korttimaksutapahtumien vastaanottajien (maksunsaajan maksupalveluntarjoajan) ja korttiyhtiöiden/korttien liikkeeseenlaskijoiden ”välissä”.

Jos raportoija toimii maksutapahtumassa useammassa raportoitavassa roolissa, tulee maksutapahtuma raportoida erikseen kussakin roolissa.



6.2 Raportoitava tieto (elementti informationType)

Maksutapahtumista raportoidaan erilaisia tietoja (koodilista 10: raportoitavan tiedon tyyppi). Raportoivat tyypit ovat seuraavat:

- Maksutapahtuma (PT)
- Petollinen maksutapahtuma (FT)
- Petoksista johtuvat tappiot (LF)

Maksutapahtuma (PT) on toimenpide, jossa varoja käytetään, siirretään, talletetaan tai nostetaan. Tilastoitavissa maksutapahtumissa vähintään toinen osapuolista on muu kuin rahalaitos. Sisältää myös petolliset maksutapahtumat.

Petollinen maksutapahtuma (FT) sisältää oikeudettomat maksutapahtumat. Näihin kuuluvat esimerkiksi tapahtumat, jotka ovat seurausta arkaluonteisten maksutietojen tai maksuvälineen katoamisesta, varastamisesta tai joutumisesta väärin käsiin, riippumatta siitä, oliko asia maksajan todettavissa ennen maksua ja oliko asia maksajan törkeän huolimattomuuden syytä tai toteutettu ilman maksajan suostumusta. Lisäksi luokkaan sisältyvät myös maksutapahtumat, jotka ovat seurausta siitä, että petoksen tekijä on manipuloinut maksajaa käynnistämään maksutapahtuman. Tapauksia, joissa maksunsaaja on petollinen esimerkiksi myymällä keksittyä/väärää tuotetta tai palvelua, mutta missä petos ei liity varsinaisesti maksutapahtumaan, ei sisällytetä petollisiin maksutapahtumiin.

Maksupalveluntarjoajan tulisi ilmoittaa kaikki petolliset maksutapahtumat siitä hetkestä lähtien, jona petos havaitaan asiakkaan valituksen johdosta tai muulla tavoin, riippumatta siitä, onko petolliseen maksutapahtumaan liittyvä tapaus selvitetty tietojen ilmoitushetkellä. **Petolliset maksutapahtumat raportoidaan samalle periodille kuin milloin alkuperäinen maksutapahtuma on toteutettu.**

Petoksista johtuvat tappiot (LF) tarkoittavat raportoivan maksupalveluntarjoajan, sen maksupalvelunkäyttäjän tai muiden tappioita, jotka kuvaavat petoksen todellista vaikutusta kassavirran perusteella. Koska aiheutuneista taloudellisista tappioista ilmoittaminen voi olla ajallisesti erillään todellisista petollisista tapahtumista ja jotta vältetään pelkästään tästä viiveestä johtuvat ilmoitettujen tietojen korjaukset, lopulliset petostappiot tulee ilmoittaa sille kaudelle, kun ne tallennetaan maksupalveluntarjoajan kirjanpitoon. Lopullisissa petostappioita kuvaavissa luvuissa ei tule ottaa huomioon vakuutusyhtiöiden tekemiä korvauksia, sillä ne eivät liity PSD2-direktiivin mukaiseen petosten torjuntaan.

6.3 Maksupalvelu (elementti paymentService)

Tapahtumat raportoidaan maksupalvelun tyyppin mukaan (koodilista 11: maksupalvelun tyyppi). Raportoivat tyypit ovat seuraavat:

- Tilisiirto (CT)
- Suoraveloitus (DD)



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

- Korttimaksu (CP)
- Käteisnosto (CW)
- Käteistalletus (CD)
- Sähköisen rahan maksu (EMP)
- Sähkörahakortin lataus tai purku (EML)
- Sekki (CHQ)
- Rahanvälitys (MR)
- Muu maksupalvelu, joka sisältyy Direktiiviin (EU) 2015/2366 (OTD)
- Tilin hyvitys yksinkertaisella tilikirjauksella (CBE)
- Tilin veloitus yksinkertaisella tilikirjauksella (DBE)
- Muu maksupalvelu, joka ei sisälly Direktiiviin (EU) 2015/2366 (OTN)
- Korttihyvitys (RCP)

Tilisiirto (CT) on maksupalvelu, jonka avulla maksaja voi valtuuttaa laitoksen, jossa hänen tilinsä on, siirtämään varoja maksunsaajalle. Se on maksumääräys tai useiden maksumääräysten sarja, jonka tarkoituksena on asettaa varoja maksunsaajan käytettäväksi. Sekä maksumääräys että siinä yksilöidyt varat siirtyvät maksajan maksupalveluntarjoajalta vastaanottajan eli maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle, mahdollisesti useiden muiden välittäjinä toimivien laitosten ja/tai yhden tai useamman maksu- ja selvitysjärjestelmän välityksellä.

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

Yhden tilinhaltijan tilien väliset siirrot sekä erityyppisten tilien väliset siirrot lasketaan mukaan. Omien tilien väliset siirrot raportoidaan riippumatta tilimuodosta. Nämä sisältävät esimerkiksi siirrot käyttö- ja säästötilien välillä.



Tilisiirrot

Esimerkki 1:

Asiakkaan tili (Pankissa A) → Asiakkaan tili (Pankissa B)

- Maksu sisällytetään maksuliiketilastoihin:
 - Pankki A raportoi lähetetyn tilisiirron asiakkaan tililtä maksajan PSP:n roolissa (elementti reportersRole). Maksupalvelun käyttäjänä (elementti paymentServiceUser) raportoidaan henkilö- tai yritysasiakas riippuen asiakastyypistä.
 - Pankki B raportoi vastaanotetun tilisiirron asiakkaan tilille maksunsaajan PSP:n roolissa (elementti reportersRole). Huom. Maksupalvelun käyttäjää ei raportoida koskaan vastaanotetuille maksuille.
 - Jos Pankki A ja B ovat sama instituutio (sekä maksajan että maksunsaajan tili samassa pankissa), instituutio raportoi molemmat maksut em. tavalla. Tässä tapauksessa maksut luokitellaan yleensä on-us -maksuiksi (eli jos maksua ei lähetetä mihinkään maksujärjestelmään, vaan tehdään pankin sisäisinä kirjauksina, raportoidaan skeemana/maksujärjestelynä "on-us").

Esimerkki 2:

Maksupalveluntarjoajan tili (Pankissa A) → Asiakkaan tili (Pankissa B)

- Maksu sisällytetään maksuliiketilastoihin:
 - Pankki A raportoi lähetetyn tilisiirron maksupalveluntarjoajan tililtä maksajan PSP:n roolissa (elementti reportersRole). Maksupalvelun käyttäjänä (elementti paymentServiceUser) raportoidaan "Maksupalveluntarjoaja" (F).
 - Pankki B raportoi vastaanotetun tilisiirron asiakkaan tilille maksunsaajan PSP:n roolissa.
 - Jos Pankki A ja B ovat sama instituutio (sekä maksajan että maksunsaajan tili samassa pankissa), instituutio raportoi molemmat maksut em. tavalla. Tässä tapauksessa maksut luokitellaan yleensä on-us -maksuiksi (eli jos maksua ei lähetetä mihinkään maksujärjestelmään, vaan tehdään pankin sisäisinä kirjauksina, raportoidaan skeemana/maksujärjestelynä "on-us").

Esimerkki 3:

Asiakkaan tili (Pankissa A) → Maksupalveluntarjoajan tili (Pankissa B)

- Maksu sisällytetään maksuliiketilastoihin:
 - Pankki A raportoi lähetetyn tilisiirron asiakkaan tililtä maksajan PSP:n roolissa (elementti reportersRole). Maksupalvelun käyttäjänä (elementti paymentServiceUser) raportoidaan henkilö- tai yritysasiakas riippuen asiakastyypistä.
 - Pankki B raportoi vastaanotetun tilisiirron omalle tililleen maksunsaajan PSP:n roolissa.
 - Jos Pankki A ja B ovat sama instituutio (sekä maksajan että maksunsaajan tili samassa pankissa), instituutio raportoi molemmat maksut em. tavalla. Tässä tapauksessa maksut luokitellaan yleensä on-us -maksuiksi (eli jos maksua ei lähetetä mihinkään maksujärjestelmään, vaan tehdään pankin sisäisinä kirjauksina, raportoidaan skeemana/maksujärjestelynä "on-us").

Esimerkki 4:

Maksupalveluntarjoajan tili (Pankissa A) ↔ Maksupalveluntarjoajan tili (Pankissa B)

- Tällaisia maksuja ei sisällytetä maksuliiketilastoihin. Eli maksuja, joissa sekä maksaja että maksunsaaja ovat maksupalveluntarjoaja, ei tule sisällyttää tilastointiin. Ainoastaan maksut, joiden jommassakummassa päässä osapuolena on asiakas, tulee sisällyttää maksuliiketilastoihin.

Huom. Esimerkin 2 ja 3 tapauksia ei tule sekoittaa tilien hyvittämiseen tai veloittamiseen yksinkertaisella tilikirjauksella (ks. sisältöohjeen kohta yksinkertainen tilikirjaus).



25.11.2025

Julkinen

Tilisiirrot	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Tilisiirroissa maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan maksajan tilin ylläpitäjä. Maksajan PSP raportoi sekä asiakkaidensa että itsensä käynnistämät maksut. • Luottolaitokset raportoivat lähetetyt tilisiirrot, vaikka lähettäjä on maksulaitos (tai toinen luottolaitos), jonka tiliä luottolaitos ylläpitää.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Tilisiirroissa maksunsaajan maksupalveluntarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan maksunsaajan tilin ylläpitäjä. Maksunsaajan PSP raportoi sekä asiakkaidensa että itsensä vastaanottamat maksut. • Luottolaitokset raportoivat vastaanotetut tilisiirrot, vaikka vastaanottaja on maksulaitos (tai toinen luottolaitos), jonka tiliä luottolaitos ylläpitää.
Maksunvälittäjä	Tilisiirroissa maksunvälittäjäksi katsotaan maksupalveluntarjoaja, joka tarjoaa tilisiirtoon perustuvaa maksupalvelua, mutta jossa se ei toimi maksajan PSP:n eikä maksunsaajan PSP:n roolissa. Tällaisia ovat esim. maksut, jotka maksaja käynnistää verkkokaupassa tilisiirtona, maksut, jotka maksaja käynnistää mobiilisovelluksella tilisiirtona sekä maksut, jotka maksaja käynnistää erilaisilla alustapalveluilla tilisiirtona. Maksajan verkkokaupassa tekemät ostokset lasku-, luotto- tai osamaksuratkaisulla raportoidaan myös tilisiirtojen alla.
Maksutoimeksiantopalveluntarjoaja (PISP)	Tilisiirrot, jotka maksutoimeksiantopalveluntarjoaja käynnistää asiakkaansa puolesta maksutoimeksiantopalveluntarjoajan roolissa. Huom. Tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja, jonka ylläpitämältä tililtä käynnistetään maksu maksutoimeksiantopalvelua käyttämällä, raportoi maksut maksajan maksupalveluntarjoajan – ei maksutoimeksiantopalveluntarjoajan – roolissa.

Suoraveloitus (DD) on maksupalvelu, jossa laskuttaja maksajan suostumuksen mukaisesti pyytää maksupalveluntarjoajaa veloittamaan, mahdollisesti toistuvasti maksun maksajan tililtä. Suoraveloitus sisältää ainoastaan SEPA SDD Core ja SEPA SDD B2B -skeemojen mukaiset maksut.

Suoraveloitukset raportoidaan sekä maksunsaajan että maksajan PSP:n toimesta. Laskuttajan eli maksunsaajan maksupalveluntarjoaja raportoi lähetetyt suoraveloituspyyntöjä maksunsaajan PSP:n roolissa (EE) ja maksajan maksupalveluntarjoaja raportoi puolestaan vastaanotetut suoraveloituspyyntöjä maksajan PSP:n roolissa (ER). Sekä yksittäiset, että toistuvat suoraveloitukset lasketaan mukaan. Toistuvien suoraveloitusten jokainen veloitus lasketaan yksittäiseksi tapahtumaksi. Hylätyt suoraveloituspyyntöjä raportoidaan suoraveloituksissa. Hylättyihin suoraveloituspyyntöihin lasketaan kaikki suoraveloituspyyntöjä, jotka laskuttajan eli maksunsaajan pankki on ehtinyt käynnistää/lähettää riippumatta siitä, mistä syystä tai missä vaiheessa käynnistämisen jälkeen hylkäys on tapahtunut. Peruutettuja suoraveloituspyyntöjä ei raportoida suoraveloituksissa.



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

Suoraveloitukset	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Suoraveloituksissa maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan maksajan tilin ylläpitäjä. Maksajan PSP raportoi vastaanotetut suoraveloituspyynnöt. • Luottolaitokset raportoivat vastaanotetut suoraveloituspyynnöt, vaikka vastaanottaja on maksulaitos (tai toinen luottolaitos), jonka tiliä luottolaitos ylläpitää.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Suoraveloituksissa maksunsaajan maksupalveluntarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan maksunsaajan (eli laskuttajan) tilin ylläpitäjä. Maksunsaajan (laskuttajan) PSP raportoi lähetetyt suoraveloituspyynnöt. • Luottolaitokset raportoivat lähetetyt suoraveloituspyynnöt, vaikka lähettäjä on maksulaitos (tai toinen luottolaitos), jonka tiliä luottolaitos ylläpitää.

Korttimaksu (CP) sisältää maksukorteilla (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) tehdyt maksutapahtumat. Korttien liikkeeseenlaskija (issuer) raportoi liikkeeseen laskemillaan korteilla kotimaassa ja ulkomailla tehdyt korttimaksut. Korttimaksun hyvittäjä (acquirer) raportoi sekä kotimaassa että ulkomailla ylläpitämillään fyysisillä ja virtuaalisilla päätelaitteilla vastaanottamansa korttimaksut. Sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia ei lueta mukaan.

Korttimaksut sisältävät maksutapahtumat, jotka suoritetaan maksupäätteellä (fyysinen tai virtuaalinen) tai muiden kanavien välityksellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Sekä fyysisellä kortilla että mobiilisovelluksella käynnistetyt maksut raportoidaan. Tähän luetaan kaikki maksutapahtumat, jotka on käynnistetty kortilla eli

- kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat eri yhteisöjä; ja
- kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat sama yhteisö.

Tähän luetaan myös vähennykset, joita maksupalveluntarjoajan tililtä tehdään sellaisen korttimaksutapahtuman tilityksen perusteella, jossa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat sama yhteisö.

Korttimaksut eivät sisällä pankkiautomaateilla tehtyjä käteisnostoja ja -talletuksia. Pankkiautomaateilla tehtyjä tilisiirtoja ei lasketa mukaan korttimaksuihin. Korttimaksuihin ei myöskään lueta mukaan myyntipisteiden maksupäätteillä tehtyjä käteisnostoja ja -talletuksia.

Korttimaksujen lukumäärästä tai arvosta ei vähennetä maksutapahtumaan myöhemmin kohdistuvia osittaisia tai kokonaisia palautuksia tai hyvityksiä. Korttihyvitykset raportoidaan erikseen erässä Korttihyvitys (RCP).



Korttimaksut (ER ja EE-roolit)

Esimerkki 1:

Asiakas käynnistää korttimaksun fyysisellä tai virtuaalisella päätteellä käyttäen korttia.

- Korttimaksu sisällytetään maksuliiketilastoihin:
 - Kortin liikkeeseenlaskija (issuer) raportoi lähetetyn korttimaksun liikkeeseen laskemaltaan kortilta maksajan PSP:n roolissa (elementti reportersRole). Maksupalvelun käyttäjänä (elementti paymentServiceUser) raportoidaan henkilö- tai yritysasiakas riippuen asiakastyypistä.
 - Korttimaksun vastaanottaja (acquirer) raportoi vastaanotetun korttimaksun maksunsaajan PSP:n roolissa (elementti reportersRole). Maksupalvelun käyttäjää ei raportoida koskaan vastaanotetuille maksuille.
 - Huom. Korttimaksutapahtumissa voi olla myös muita osapuolia (maksunprosessoijia ja maksunvälittäjiä). Korttimaksutapahtumissa eri rooleissa toimivien maksupalveluntarjoajien ohjeistus löytyy alla olevasta roolikohtaisesta taulukosta ja luvusta 6.1 Raportoin rooli.

Esimerkki 2:

Asiakas käynnistää korttimaksun fyysisellä tai virtuaalisella päätteellä käyttäen mobiilisovellusta. Maksutapahtuma toteutetaan korttiraidetta pitkin.

- Korttimaksu sisällytetään maksuliiketilastoihin:
 - Kortin liikkeeseenlaskija (issuer) raportoi lähetetyn korttimaksun liikkeeseen laskemaltaan kortilta maksajan PSP:n roolissa (elementti reportersRole). Maksupalvelun käyttäjänä (elementti paymentServiceUser) raportoidaan henkilö- tai yritysasiakas riippuen asiakastyypistä.
 - Korttimaksun vastaanottaja raportoi vastaanotetun korttimaksun maksunsaajan PSP:n roolissa (elementti reportersRole). Maksupalvelun käyttäjää ei raportoida koskaan vastaanotetuille maksuille.
 - Huom. Korttimaksutapahtumissa voi olla myös muita osapuolia (maksunprosessoijia ja maksunvälittäjiä). Korttimaksutapahtumissa eri rooleissa toimivien maksupalveluntarjoajien ohjeistus löytyy alla olevasta roolikohtaisesta taulukosta ja luvusta 6.1 Raportoin rooli.

Esimerkki 3:

Asiakas palauttaa ostamansa tuotteen kauppiaille ja kauppias palauttaa asiakkaan varat asiakkaan kortille.

- Korttimaksun hyvitys sisällytetään maksuliiketilastoihin:
 - Hyvitystapahtuman käynnistäjä, eli kauppiaan maksupalveluntarjoaja (acquirer), raportoi lähetetyn korttimaksun asiakkaan kortille maksajan PSP:n roolissa (elementti reportersRole). Maksupalvelun käyttäjänä (elementti paymentServiceUser) raportoidaan henkilö- tai yritysasiakas riippuen hyvitetävän kortin haltijan asiakastyypistä.
 - Hyvitystapahtuman vastaanottaja, eli kortin liikkeeseenlaskija (issuer), raportoi vastaanotetun korttimaksun liikkeeseen laskemalleen kortille maksunsaajan PSP:n roolissa.
 - Huom. Vain sellaiset hyvitystapahtumat sisällytetään korttihyvityksiin, joissa hyvitys tehdään korttiraidetta pitkin. Hyvitystapahtumia ei vähennetä alkuperäisestä korttimaksutapahtumasta, vaan alkuperäinen korttimaksu ja myöhemmin tapahtuva korttimaksun hyvitys raportoidaan molemmat täysimääräisinä. Esimerkiksi jos alkuperäisen korttimaksutapahtuman arvo on 100 €, josta asiakkaalle hyvitetään myöhemmin 10 €, tulee raportoitavaksi yksi korttimaksu (CP), jonka arvo on 100 € ja yksi korttihyvitystapahtuma (RCP), jonka arvo on 10 €. Jos hyvitys tehdään tilisiirtona, hyvitystapahtuma raportoidaan tilisiirtona. Lisätietoja korttihyvityksistä sivulla 42.

Esimerkki 4:

Asiakkaan käynnistämä korttimaksu peruutetaan ennen korttimaksun tilitystä kauppiaille.

- Peruutettuja korttimaksuja ei sisällytetä maksuliiketilastoihin. Peruutetut korttimaksut vähennetään alkuperäisestä maksutapahtumasta ja peruutusta ei raportoida erillisenä maksutapahtumana.



Korttimaksut	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Korttimaksuissa maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan korttien liikkeeseenlaskija. Maksajan PSP raportoi liikkeeseen laskemillaan korteilla tehdyt maksut.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Korttimaksuissa maksunsaajan maksupalveluntarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan korttitapahtumien vastaanottaja (acquirer), eli se maksupalveluntarjoaja, jolla on suora sopimus maksunsaajan (kauppias tai yksityisasiakas) kanssa korttipohjaisten maksutapahtumien hyväksymisestä ja käsittelystä (vrt. maksunprosessoija). Maksunsaajan PSP eli korttitapahtumien vastaanottaja raportoi vastaanotetut korttimaksut.
Maksunprosessoija	Korttimaksuissa maksunprosessoijaksi katsotaan sellainen maksupalveluntarjoaja, joka on mukana korttimaksujen hyvityksessä, mutta jolla ei ole sopimusta maksunsaajan (kauppias tai yksityisasiakas) kanssa, eli joka ei toimi korttimaksujen vastaanottajana (acquirerina). (Katso korttimaksujen vastaanottajan määritelmä kohdassa maksunsaajan maksupalveluntarjoaja.)
Maksunvälittäjä	Korttimaksussa maksunvälittäjäksi katsotaan maksupalveluntarjoaja, joka tarjoaa korttimaksuun perustuvaa maksupalvelua, mutta jossa se ei toimi maksajan PSP:n, maksunsaajan PSP:n eikä maksunprosessoijan roolissa.

Käteisnostot (CW) ja käteistalletukset (CD) sisältävät käteistapahtumat ja oteltuna nosto-/talletustavan mukaan käteisnostoihin ja –talletuksiin pankkiautomaateilla (ATM), käteisnostoihin ja –talletuksiin myyntipisteillä (cash back), käteisnostoihin ja –talletuksiin pankkikonttoreissa (OTC) sekä muihin käteistilauksiin ja nostoihin, kuten käteistilauksiin postin välityksellä, yritysasiakkaiden vaihtokassanostoihin ja käteistalletuksiin vaihtoraha-, päivä- tai yötalletuslokeroiden kautta tai rahankuljetuspalveluiden kautta. **Käteisnostoihin ei lueta mukaan nostoja korteilla, jotka on yhdistetty sähköisen rahan tiliin. Sähköisen rahan tiliin yhdistetyillä korteilla tehdyt käteisnostot raportoidaan erässä Sähkörahakortin lataus tai purku (EML).**



Käteisnostot ja -talletukset	
Käteisnostot ja -talletukset korteilla pankkiautomaatilla	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Korteilla tehdyissä käteisnostoissa ja -talletuksissa pankkiautomaatilla maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan korttien liikkeeseenlaskija. Maksajan PSP raportoi liikkeeseen laskemillaan korteilla tehdyt käteisnostot ja -talletukset pankkiautomaatilla.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Korteilla tehdyissä käteisnostoissa ja -talletuksissa pankkiautomaatilla maksunsaajan maksupalveluntarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan korttitapahtumien vastaanottaja (acquirer). Maksunsaajan PSP eli korttitapahtumien vastaanottaja (acquirer) raportoi vastaanottamansa käteisnostot ja -talletukset pankkiautomaatilla.
Käteisnostot ja -talletukset korteilla kaupan kassalla	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Korteilla tehdyissä käteisnostoissa ja -talletuksissa kaupan kassalla maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan korttien liikkeeseenlaskija. Maksajan PSP raportoi liikkeeseen laskemillaan korteilla tehdyt käteisnostot ja -talletukset kaupan kassalla.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Korteilla tehdyissä käteisnostoissa ja -talletuksissa kaupan kassalla maksunsaajan maksupalveluntarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan korttitapahtumien vastaanottaja (acquirer). Maksunsaajan PSP eli korttitapahtumien vastaanottaja (acquirer) raportoi vastaanottamansa käteisnostot ja talletukset kaupan kassalla.
Muut käteisnostot ja -talletukset kuin korteilla tehdyt	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Muissa kuin korteilla tehdyissä käteisnostoissa maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan nostajan tilin ylläpitäjä. Maksajan PSP raportoi ylläpitämiltään tileiltä tehdyt käteisnostot, jotka on tehty muulla tavoin kuin korteilla. Tällaisia ovat esimerkiksi konttorissa tehdyt käteisnostot, käteistilaukset postin välityksellä sekä esim. yritysasiakkaiden vaihtokassanostot vaihtorahalokeron tai rahankuljetuspalveluiden kautta.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Muissa kuin korteilla tehdyissä käteistalletuksissa maksunsaajan maksupalveluntarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan talletajan tilin ylläpitäjä. Maksunsaajan PSP raportoi ylläpitämilleen tileille tehdyt käteistalletukset, jotka on tehty muulla tavoin kuin korteilla. Tällaisia ovat esimerkiksi konttorissa tehdyt käteistalletukset sekä esim. yritysasiakkaiden käteistalletukset päivä- tai yötalletuslokeroiden kautta sekä rahankuljetuspalveluiden kautta.

Sähköisen rahan maksu (EMP) sisältää tapahtumat, joissa sähköisen rahan haltija siirtää sähköistä raha-arvoa maksunsaajalle joko kortilla, tai sähköisen rahan tileiltä. Katso myös sähköisen rahan ja sähköisen rahan tilin määritelmä kohdasta 3.4.

Sähkörahakortin lataus tai purku (EML) sisältää tapahtumat, joissa siirretään sähköistä raha-arvoa sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalta sähköisellä



rahatoiminnolla varustetun kortin haltijalle tai päinvastoin. Tähän luetaan sekä sähköisen rahakortin lataaminen että purkaminen. Sähkörahakortin latauksissa ja puruissa raportoidaan myös sähköisen rahan tiliin yhdistetyillä korteilla tehdyt käteisnostot pankkiautomaateilla ja kaupan kassalla. Katso myös sähköisen rahan määritelmä kohdasta 3.4.

Sähköisen rahan maksu	
Sähkörahakorteilla tehdyt maksut sekä sähkörahakortin lataus/purku	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Sähkörahakorteilla tehdyissä maksuissa sekä sähkörahakortin latauksissa ja puruissa maksajan maksupalvelutarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan sähkörahakortin liikkeenlaskija. Maksajan PSP raportoi liikkeeseen laskemillaan sähkörahakorteilla tehdyt maksut sekä sähkörahakortin lataukset ja purut. Myös sähkörahakortilla tehdyt käteisnostot raportoidaan sähkörahakortin latauksissa ja puruissa. Sekä maksut korteilla, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, että maksut korteilla, jotka on liitetty sähköisen rahan tiliin, raportoidaan.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Sähkörahakorteilla tehdyissä maksuissa sekä sähkörahakortin latauksissa ja puruissa maksunsaajan maksupalvelutarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan sähkörahakorttitapahtumien vastaanottaja. Maksunsaajan PSP eli sähkörahakorttitapahtumien vastaanottaja raportoi vastaanottamansa sähkörahakortilla tehdyt maksut sekä sähkörahakortin lataukset ja purut. Myös sähkörahakortilla tehdyt käteisnostot raportoidaan sähkörahakortin latauksissa ja puruissa. Sekä maksut korteilla, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan, että maksut korteilla, jotka on liitetty sähköisen rahan tiliin, raportoidaan.
Maksunvälittäjä	Sähkörahakorteilla tehdyissä maksuissa maksunvälittäjäksi katsotaan maksupalveluntarjoaja, joka tarjoaa sähkörahakorttimaksuun perustuvaa maksupalvelua, mutta jossa se ei toimi maksajan PSP:n eikä maksunsaajan PSP:n roolissa.
Muut sähköisen rahan maksut	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Muissa sähköisen rahan maksuissa maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan maksajan sähkörahatilin ylläpitäjä. Maksajan PSP raportoi ylläpitämiltään sähkörahatileiltä muulla kuin kortilla tehdyt maksut.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Muissa sähköisen rahan maksuissa maksunsaajan maksupalveluntarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan maksunsaajan sähkörahatilin ylläpitäjä. Maksunsaajan PSP raportoi ylläpitämilleen sähkörahatileille vastaanotetut muulla kuin kortilla tehdyt maksut.
Maksunvälittäjä	Muissa sähköisen rahan maksuissa maksunvälittäjäksi katsotaan maksupalveluntarjoaja, joka tarjoaa muuhun sähköisen rahan maksuun (kuin korttiin) perustuvaa maksupalvelua, mutta jossa se ei toimi maksajan PSP:n eikä maksunsaajan PSP:n roolissa.



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

Käteisnostot sekeillä luetaan mukaan. Käteisnostot pankkilomakkeilla (bank form) eivät kuulu mukaan. Asetettuja sekkejä, joita ei ole lunastettu, ei lueta mukaan.

Sekit	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Maksajan PSP raportoi vastaanotetut maksupyynnöt/sekit
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja raportoi lähetetyt maksupyynnöt/sekit

Rahanvälitys (MR) tai rahansiirto on (maksupalveludirektiivin artiklan 4(22) mukaan) maksupalvelu, jossa maksajalta vastaanotetaan varoja ilman maksutilin perustamista maksajan tai maksunsaajan nimiin ja jonka yksinomaisena tarkoituksena on siirtää vastaava summa maksunsaajalle tai muulle maksunsaajan puolesta toimivalle maksupalveluntarjoajalle ja/tai jossa varat vastaanotetaan maksunsaajan puolesta ja asetetaan tämän käyttöön. Sisältävät myös maksuosoitukset.

Rahanvälitykset	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Maksajan maksupalveluntarjoaja raportoi lähetetyt rahanvälitykset
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja raportoi vastaanotetut rahanvälitykset

Muu maksupalvelu, joka sisältyy Direktiiviin (EU) 2015/2366 (OTD) sisältää muut maksupalvelut, jotka kuuluvat maksupalveludirektiivin (PSD2) piiriin, mutta joita ei voida raportoida muissa kategorioissa.

Muu maksupalvelu, joka sisältyy direktiiviin (EU) 2015/2366	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Riippuu maksupalvelusta
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Riippuu maksupalvelusta
Maksutoimeksiantopalveluntarjoaja	Muut maksupalveludirektiiviin sisältyvät maksupalvelut, jotka maksutoimeksiantopalveluntarjoaja käynnistää asiakkaansa puolesta maksutoimeksiantopalveluntarjoajan roolissa.

Tilin hyvitys yksinkertaisella tilikirjauksella (CBE) sisältää seuraavat tapahtumat, joita maksupalveluntarjoaja tekee asiakkaidensa tileille: (i) koron



hyvitykset, (ii) osinkojen maksu, (iii) nostetun lainan suorittaminen lainan saajalle, (iv) muut yksinkertaisella tilikirjauksella suoritettut tilin hyvitykset. Tilin hyvitys yksinkertaisella tilikirjauksella tarkoittaa sellaista erää, jossa pankki automaattisesti hyvittää asiakkaan tiliä ilman, että tästä tarvitaan erillistä maksu-määräystä asiakkaalta. Nämä tapahtumat eivät sisälly tilisiirtoihin. Korttiluoton tai jatkuvan luoton siirto tilille ei ole yksinkertainen tilikirjaus.

Tilin hyvitys yksinkertaisella tilikirjauksella	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalvelun-tarjoaja	Maksupalveluntarjoaja raportoi tekemiensä tilien hyvitykset yksinkertaisella tilikirjauksella

Tilin veloitus yksinkertaisella tilikirjauksella (DBE) sisältää maksupalveluntarjoajan omat veloitukset, esim. lainakorkojen veloitukset: (i) pankin asiakkaillaan veloittamat korot; (ii) pankin erikseen asiakkaalta veloittamat toimitusmaksut; (iii) asiakkaan varoihin kohdistuva verojen maksu (jos ovat erillinen maksu ja jota asiakas ei ole toimeksiantanut); (iv) lainojen takaisinmaksuun liittyvät suoritukset; (v) muut veloitukset, jotka tehdään ilman asiakkaan toimeksiantoa. Tilin veloitus yksinkertaisella tilikirjauksella tarkoittaa sellaista erää, jossa pankki automaattisesti veloittaa asiakkaan tiliä ilman, että tästä tarvitaan erillistä maksumääräystä asiakkaalta. Näitä tapahtumia ei kirjata suoraveloituksiin. Kortteihin liittyvät vuosimaksut ja palvelumaksut kuuluvat tähän kategoriaan.

Tilin veloitus yksinkertaisella tilikirjauksella	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Maksupalveluntarjoaja raportoi tekemiensä tilien veloitukset yksinkertaisella tilikirjauksella

Muu maksupalvelu, joka ei sisälly Direktiiviin (EU) 2015/2366 (OTN) sisältää muut maksupalvelut, jotka eivät kuulu maksupalveludirektiivin (PSD2) piiriin, ja joita ei voida raportoida jossakin muussa kategoriassa.

Muu maksupalvelu, joka ei sisälly direktiiviin (EU) 2015/2366	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Riippuu maksupalvelusta
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Riippuu maksupalvelusta

Korttihyvitys (RCP) sisältää korttimaksujen hyvitykset ja palautukset, jotka tehdään korttiraidetta pitkin sekä muut vastakkaissuuntaiset korttimaksut, joissa varat hyvitetään maksukortille. Korttimaksun palautus on yleensä alkuperäisestä korttimaksusta erillinen maksutapahtuma, jota ei voida yhdistää alkuperäiseen maksutapahtumaan. Esimerkki korttimaksun palautuksesta on asiakkaan aiemmin ostetun tuotteen palauttaminen myymälään ja rahojen palautus kauppiaalta asiakkaalle. Käänteinen myyntipistetapahtuma raportoidaan vastakohtana korttipohjaiselle maksutapahtumalle myyntipisteellä. Sekä



kauppiaan maksupalveluntarjoaja (alkuperäisen maksutapahtuman maksunsaajan maksupalveluntarjoaja) että kortin liikkeeseenlaskija raportoivat tapahtuman. Keskeistä korttihyvityksissä on, että varat hyvitetään itse kortille, ei pankkitilille. Korttihyvitysten lukumäärää tai arvoa ei vähennetä alkuperäisestä korttimaksutapahtumasta, vaan molemmat maksutapahtumat raportoidaan täysimääräisesti. Tilisiirtoraidetta pitkin tehdyt hyvitykset tai varojen palautukset raportoidaan tilisiirtoina.

Korttihyvitys	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Käynnistetyt korttimaksun hyvitykset raportoi alkuperäisen korttimaksun vastaanottaja, eli kauppiaan maksupalveluntarjoaja (acquirer). Muissa korttiraidetta pitkin tehdyissä kortin hyvitystapahtumissa käynnistetyt korttimaksujen hyvitykset raportoi maksajan maksupalveluntarjoajan roolissa se taho, joka käynnistää hyvitystapahtuman.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Vastaanotetut korttimaksun hyvitykset raportoi hyvitetyn kortin liikkeeseenlaskija (issuer). Muissa korttiraidetta pitkin tehdyissä kortin hyvitystapahtumissa vastaanotetut korttimaksujen hyvitykset raportoi maksunsaajan maksupalveluntarjoajan roolissa se taho, joka on hyvitetävän kortin liikkeeseenlaskija.

6.4 Maksupalvelun käyttäjä (elementti `paymentServiceUser`)

Maksupalvelun käyttäjät raportoidaan tyyppin mukaan (koodilista 3: maksupalvelunkäyttäjän tyyppi). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Henkilöasiakas (P)
- Yritysasiakas (C)
- Maksupalveluntarjoaja (F)

Henkilöasiakas (P) on maksupalvelun käyttäjä, joka ei toimi y-tunnuksen lukuun. Tämä erä sisältää myös esim. elinkeinonharjoittajat, jotka eivät toimi y-tunnuksen lukuun.

Yritysasiakas (C) on maksupalvelun käyttäjä, joka toimii y-tunnuksen lukuun. Tämä erä sisältää myös julkisyhteisöt, jotka toimivat y-tunnukset lukuun.

Maksupalveluntarjoaja (F) on käytössä tilisiirroille sellaisissa tilanteissa, joissa raportoi itse tai muu maksupalveluntarjoaja on maksun lähettäjä ja jokin muu kuin rahalaitos on maksun vastaanottaja.

6.5 Sähköinen (elementti `electronic`)

Kentässä raportoidaan *true*, jos maksutoimeksianto on sähköinen. Muuten raportoidaan *false*.

Tilisiirto on sähköinen (*true*), jos maksaja toimittaa maksutoimeksiannon sähköisesti. Tilisiirto on ei-sähköinen (*false*), jos maksaja käynnistää tilisiirron paperimuodossa tai antamalla pankissa toimipisteen työntekijälle ohjeen



tilisiirron käynnistämiseen, taikka tilisiirto edellyttää muuta manuaalista käsittelyä. Myös muussa kuin paperimuodossa toimitetut ei-sähköiset tilisiirrot, esimerkiksi postimyynti- tai puhelinmyyntitoimeksiannon (MOTO) kautta käynnistetyt maksut, katsotaan ei-sähköisiksi tilisiirroiksi. Toistuvaissuoritusten osalta kentän arvo määrittyy sen mukaan, kuinka maksutoimeksianto on tehty, ei sen mukaan, miten maksu on toteutettu. Jos siis esimerkiksi toistuvaissuorituksen maksutoimeksianto on alun perin annettu paperisena, tulee kaikki kyseiseen toistuvaissuoritukseen liittyvät maksut raportoida ei-sähköisinä (Sähköinen = *false*), vaikka myöhemmät maksut toteutettaisiinkin sähköisinä.

Korttipohjaiset maksutapahtumat katsotaan sähköisiksi (*true*), jos ne on käynnistetty konekielisellä maksupäätteellä, pankkiautomaatilla tai muulla sähköisen toimeksiannon mahdollistavalla fyysisellä päätteellä, taikka etätoimenpiteenä sähköisen tiedonsiirron avulla. Korttipohjaiset maksutapahtumat katsotaan ei-sähköisiksi (*false*), jos ne on käynnistetty fyysisellä maksupäätteellä manuaalista auktorisointia (esim. leimauslaite) käyttäen tai postimyynti-/puhelinmyyntitoimeksiantona (MOTO).

6.6 Maksutoimeksianto (elementti paymentOrder)

Maksutapahtumat raportoidaan maksutoimeksiannon tyypin mukaan (koodilista 13: maksutoimeksiannon tyyppi). Raportoitavat tyypit ovat seuraavat:

- Eräsiirto (EB)
- Yksittäinen sähköinen (ES)
- Paperimuotoinen (NEP)
- Muu ei-sähköinen (NEO)

Eräsiirto (EB) sisältää tilisiirrot, jotka on sähköisesti siirretty yhtenä eränä pankkiin. Tilisiirrot, jotka on lähetetty eräsiirtolina, raportoidaan yksittäisen tapahtuman tasolla. Tämä luokka sisältää myös eräsiirtolina lähetetyt pikasiirrot.

Yksittäinen sähköinen (ES) sisältää sähköiset tilisiirtotoimeksiannot, jotka on lähetetty yksittäisinä eli eivät ole osana isoa lähetyserää. Tyypillisesti tilisiirtoja, jotka tehdään verkkopalvelun tai mobiilipalvelujen kautta. Tämä luokka sisältää myös yksittäisinä maksuina lähetetyt pikasiirrot sekä esimerkiksi toistuvaissuorituksen yksittäiset tilisiirrot, jos toistuvaissuorituksen maksutoimeksianto on annettu alun perin sähköisenä. Jos taas toistuvaissuorituksen maksutoimeksianto on alun perin annettu paperisena, tulee kaikki kyseeseen toistuvaissuoritukseen liittyvät maksut raportoida paperimuotoisina, vaikka myöhemmät maksut toteutettaisiinkin sähköisinä.

Paperimuotoinen (NEP) sisältää tilisiirrot, jotka maksaja toimittaa paperilla maksupalveluntarjoajalle. Tilisiirto lasketaan paperiseksi toimeksiannoksi myös, mikäli sen toteuttaminen on vaatinut manuaalista käsittelyä. Toistuvaissuorituksen yksittäiset tilisiirrot raportoidaan kaikki paperimuotoisina, jos toistuvaissuorituksen maksutoimeksianto on alun perin annettu paperisena (vaikka myöhemmät maksut toteutettaisiinkin sähköisinä).



Muu ei-sähköinen (NEO) sisältää muut kuin paperimuodossa toimitetut ei-sähköiset toimeksiannot. Esimerkkinä postimyynti- tai puhelinmyyntitoimeksiannon (MOTO) kautta käynnistetyt maksut.

6.7 Suostumuksenantomuoto (elementti `channelForGivingConsent`)

Suoraveloitukset raportoidaan suostumuksenantomuodon mukaan (koodilista 14: suostumuksenantomuoto). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus (E)
- Muussa muodossa annettu suostumus (O)

Suostumuksella tarkoitetaan asetuksen (EU) 260/2012 2 artiklan 21 kohdassa määriteltyä valtuutusta, jolla maksaja antaa luvan maksunsaajalle alkaa perimään sovittua maksua maksajan ilmoittamalta maksutililtä.

Sähköisellä valtuutuksella annettu suostumus (E) on suostumus, joka annetaan sähköisessä muodossa.

Muussa muodossa annettu suostumus (O) on suostumus, joka annetaan muussa kuin sähköisessä muodossa.

6.8 Maksujärjestely (elementti `paymentScheme`)

Tilisiirroille, suoraveloituksille ja korttimaksuille ilmoitetaan maksujärjestely eli skeema.

Tilisiirroille raportoitavia skeemoja ovat:

- SEPA CT (SCT)
- SEPA CT inst (SCTI)
- OLO CT inst (OCTI)
- Sisäinen (ONUS)
- POPS (POPS)
- Siirto (SRT)
- NPC CT (NPC)
- NPC CT Inst (NPCI)
- Kirjeenvaihtajapankkimaksu (CRBP)
- Muu (OTH)

Suoraveloituksille raportoitavia skeemoja ovat:

- SEPA SDD Core (SDDC)
- SEPA SDD B2B (Sddb)

Korttimaksuille raportoitavia skeemoja ovat:

- Visa (VISA)
- MasterCard (MCRD)
- American Express (AMEX)
- Diners (DINE)



- China Union Pay (CUP)
- JCB (JCB)
- Discover (DISC)
- Muu (OTH)

Tilisiirtoskeemat

SEPA CT (SCT) sisältää tilisiirrot, jotka tehdään SEPA Credit Transfer -maksujärjestelyllä.

SEPA CT inst (SCTI) sisältää tilisiirrot, jotka tehdään SEPA Instant Credit Transfer -maksujärjestelyllä. **Myös SEPA Instant Credit Transfer Recall -ta-
pahtumat eli peruutukset raportoidaan SEPA Instant Credit Transfer -maksu-
järjestelyllä.**

OLO CT inst (OCTI) sisältää tilisiirrot, jotka tehdään One-Leg Out Instant Credit Transfer -maksujärjestelyllä.

Sisäinen (ONUS) sisältää tilisiirrot, jotka tehdään konsernin sisällä ja joissa tilisiirto ei kulje muiden tässä kentässä eriteltyjen maksujärjestelyiden kautta.

POPS (POPS) sisältää tilisiirrot, jotka tehdään POPS-maksujärjestelyllä (Pankkien väliset online-pikasiirrot ja sekut).

Siirto (SRT) sisältää tilisiirrot, jotka tehdään Siirto-järjestelmällä.

NPC CT (NPC) sisältää tilisiirrot, jotka tehdään Nordic Payment Councilin Credit Transfer -maksujärjestelyllä.

NPC CT Inst (NPCI) sisältää tilisiirrot, jotka tehdään Nordic Payment Councilin Instant Credit Transfer -maksujärjestelyllä.

Kirjeenvaihtajapankkimaksu (CRBP) tarkoittaa kaikkia niitä asiakastilisiirtoja, joita pankit toimittavat ympäri maailmaa perinteistä kirjeenvaihtajapankkiverkostoa² hyväksi käyttäen. Jos lopullisena maksunsaajana on rahoituslaitos tai maksuliikelaitos ei näitä lasketa tilastoihin mukaan.

Maksujen välityksessä käytetään hyväksi ns. SWIFT-avaimia maksu- ja/tai katesanomien lähettämisessä ja maksujen katteiden siirtämisessä käytetään hyväksi pankkien nostro/loro-tilejä. Asiakaslähtöiset maksusanomat ovat siis merkittävin kerättävien tietojen lähde. Samaan maksuun mahdollisesti liittyvää katesanomaa ei raportoida erikseen.

Pelkkien katesanomien tulisi periaatteessa olla tarkoitettuja vain pankkien välisiin transaktioihin. Mikäli näiden joukossa on kuitenkin asiakasmaksuja, joista varsinaista maksusanomaa ei ole lähetetty, tulisi nämä ottaa mukaan asiakasmaksuina kirjeenvaihtajapankkimaksuihin.

² Kuvaus kirjeenvaihtajapankkitoiminnasta <https://www.bis.org/cpmi/publ/d147.pdf>



Pelkkien katemaksujen lisäksi poikkeuksen muodostavat ns. hybridimaksut, joissa maksun kate siirretään maksujärjestelmän kautta, vaikka itse maksun tiedot sisältävä maksusanoma välitetään SWIFT-avaimia käyttäen. Oleellista tässä on se, että maksusanoma on lähetetty kirjeenvaihtajapankkiverkoston kautta. Siten esimerkiksi kirjeenvaihtajapankkimaksu, jonka kate on siirretty EURO1:n kautta, lasketaan mukaan. Myös custody-liiketoiminnan kirjeenvaihtajapankkiverkostoa hyödyntävät maksut lasketaan mukaan.

Kirjeenvaihtajapankkimaksu raportoidaan pikamaksuna (elementti instant-Payment saa arvon "true"), jos maksu on lähetetty käyttäen SWIFTNet Instant -alustaa tai muuta palvelua, joka mahdollistaa varojen siirron maksajalta maksunsaajalle lähes reaaliajassa.

Muu (OTH) sisältää tilisiirrot, jotka tehdään jollakin muulla kuin tässä kentässä eritellyllä maksujärjestelyllä. Sisältää esim. tilisiirroissa TARGET2:ssa ja EURO1:ssä lähetetyt asiakasmaksut).

Suoraveloitusskeemat

SEPA SDD Core (SDDC) sisältää suoraveloitukset, jotka tehdään SEPA Core Direct Debit -maksujärjestelyllä.

SEPA SDD B2B (Sddb) sisältää suoraveloitukset, jotka tehdään SEPA Direct Debit Business-to-Business -maksujärjestelyllä.

Korttimaksuskeemat

Visa (VISA) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään VISA-tuoteperheeseen (esim. VISA Credit, Visa Electron, VPAY).

Mastercard (MCRD) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään Mastercard-tuoteperheeseen (esim. Mastercard, Maestro).

American Express (AMEX) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään American Express -tuoteperheeseen.

Diners Club (DINE) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään Diners Club -tuoteperheeseen.

China UnionPay (CUP) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään China UnionPay -tuoteperheeseen.

JCB (JCB) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään JCB-tuoteperheeseen.

Discover (DISC) sisältää kortit, jotka kuuluvat tekniseltä ja kaupalliselta järjestelyltään Discover -tuoteperheeseen.

Muu (OTH) sisältää muilla järjestelyillä toimivat kortit.



6.9 Pikamaksu (elementti instantPayment)

Kentässä raportoidaan *true*, jos kyseessä on pikamaksu. Pikamaksut ovat sähköisiä vähittäismaksuja, jotka käsitellään reaaliajassa – 24 tuntia päivässä, 365 päivää vuodessa – ja jossa varat ovat välittömästi (tai lähes välittömästi) vastaanottajan käytettävissä.

6.10 Korttityyppi (elementti cardType)

Korttimaksut raportoidaan korttityypin mukaan (koodilista 4: korttityyppi). Raportoitavat tyypit ovat seuraavat:

- Tiliveloituskortti (debit) (C110)
- Maksuaikakortti (C120)
- Luottokortti (C130)
- Muu kortti kuin maksukortti (C900)

Tiliveloituskortti (debit) (C110) on kortti, jolla kortinhaltija voi maksaa tekemänsä ostokset suoraan ja välittömästi omalta tililtään riippumatta siitä, pitääkö tiliä kortin liikkeeseenlaskija vai jokin muu taho. Käteismaksutoiminnolla varustettu kortti voidaan liittää tiliin, jossa on lisäominaisuutena ylitysoikeus. Käteismaksutoiminnolla varustettujen korttien lukumäärällä tarkoitetaan liikkeessä olevien korttien kokonaismäärää eikä niiden tilien lukumäärää, joihin kortit on liitetty. Käteismaksutoiminnolla varustetun kortin erona luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla kortinhaltijan tekemät ostokset veloitetaan suoraan tämän käyttötilillä olevista varoista.

Maksuaikakortti (C120) on kortti, jolla kortinhaltija voi maksaa tekemänsä ostokset kortin liikkeeseenlaskijan ylläpitämältä tililtä tiettyyn sallittuun rajaan saakka (ml. käteisnostot). Tämän tilin saldo maksetaan kokonaan ennalta määritetyn jakson päättyessä. Maksuaikakortin erona luotto- tai tiliveloituskorttiin on sopimusjärjestely, jolla myönnetään luottolimiitti, mutta otettu velka veloitetaan maksamaan ennalta määritetyn ajanjakson päättyessä. Jos kortissa on luottotoiminto, sitä ei raportoida tässä, vaan kategoriassa C130, luottokortti. Maksuaikakortti ilmoitetaan luottokorttina, jos maksuaikatoimintoa ei voida määritellä. Samaa logiikkaa sovelletaan maksuaikakortilla suoritettujen tapahtumien raportointiin.

Luottokortti (C130) on kortti, jolla kortinhaltija voi tehdä ostoksia, ja joissain tapauksissa myös nostaa käteisrahaa ennalta sovittuun rajaan saakka. Myönnetty luotto voidaan maksaa kokonaan tietyn ajanjakson päättyessä, tai se voidaan maksaa osittain; tällöin saldo katsotaan jatkuvaksi luotoksi, josta maksetaan yleensä korkoa. Luottotoiminnolla varustetun kortin erona käteismaksu- tai maksuaikatoiminnolla varustettuun korttiin on sopimusjärjestely, jolla kortinhaltijalle myönnetään jatkuvan luoton mahdollistava luottolimiitti.

Muu kortti kuin maksukortti (C900) on muihin luokkiin kuulumaton kortti. Voi olla esimerkiksi käteiskortti, jonka avulla kortinhaltija voi nostaa käteisrahaa pankkiautomaatilta ja/tai tallettaa käteisrahaa pankkiautomaatille.



6.11 Sähköisen rahan tyyppi (elementti eMoneyType)

Sähköisen rahan tapahtumat raportoidaan sähköisen rahan tyyppin mukaan (koodilista 5: sähköisen rahan tyyppi). Raportoitavat tyypit ovat seuraavat:

- Kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (aktivoidut) (E11)
- Kortti, joka on liitetty sähköisen rahan tiliin (E21)
- Muu sähköisen rahan tilin maksu (E22)

Kortti, johon sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan (aktivoidut) (E11) käytetään tapahtumille, joissa sähköisellä rahatoiminnolla varustetun kortin haltija siirtää sähköistä raha-arvoa omasta kortille tallennetusta saldosta maksunsaajan saldoon.

Kortti, joka on liitetty sähköisen rahan tiliin (E21) käytetään tapahtumille, joissa yhteys sähköisen rahan tiliin luodaan kortilla, ja rahat siirretään tämän jälkeen maksajan sähköisen rahan tililtä maksunsaajan tilille.

Muu sähköisen rahan tilin maksu (E22) sisältää muulla kuin kortilla tehdyt maksut sähköisen rahan tililtä. Näitä ovat esimerkiksi maksut mobiilisovelluksella, johon ei ole liitetty sähköisen rahan korttia.

6.12 Etämaksu/ei-etämaksu (elementti remoteNonRemote)

Etämaksu/ei-etämaksu raportoidaan tilisiirroille, korttimaksuille ja sähköisen rahan maksuille (koodilista 15: etämaksu/ei-etämaksu). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Etämaksu (R)
- Ei-etämaksu (NR)
- Siru tai magneettijuova (NRP)
- Lähimaksu (NRC)

Etämaksu (R) raportoidaan tilisiirroille, sähköisen rahan maksuille ja korttimaksuille sekä PISP-roolissa raportoiduille maksutapahtumille. Etänä käynnistetyt tilisiirrot sisältävät esimerkiksi verkko- tai mobiilipankissa käynnistetyt tilisiirrot ja verkkokauppojen verkkomaksupainikkeella käynnistetyt tilisiirtopohjaiset maksut. Korttipohjaiset etämaksut sisältävät maksutapahtumat, jotka on käynnistetty internetin kautta tai muulla etäviestintävälineellä ilman, että maksajan ja maksunsaajan tarvitsee olla fyysisesti samaan aikaan paikalla (card not present, CNP). Etämaksuja voidaan tehdä perinteisellä kortilla tai mobiilisovelluksella, johon on tallennettu kortin tiedot. Etämaksut sisältävät seuraavat korttipohjaiset maksut: selaimen kautta tehdyt verkkokauppamaksut (käyttäen perinteistä korttia tai mobiilisovellusta), sovellusten sisällä tehdyt maksut (in-app) sekä henkilöiden väliset maksut (P2P, person-to-person). Raportoitaessa mobiilisovelluksella käynnistettyjä korttimaksuja, etämaksuiksi luokitellaan seuraavat maksutapahtumat: mobiilisovelluksella maksetut verkkokauppaostokset, sovellusten sisällä tehdyt maksut (in-app) sekä P2P-maksut. Kun raportoidaan mobiilisovelluksella käynnistettyjä korttimaksuja, muut kuin kauppiaan tiloissa tehdyt mobiilimaksut lasketaan siis etämaksuihin.



Ei-etämaksu (NR) raportoidaan vain tilisiirroille ja sähköisen rahan maksuille. Korttimaksuille ei-etämaksut raportoidaan erikseen sen mukaan, onko maksu tehty sirulla (tai magneettijuovalla) vai lähimaksulla. Ei-etämaksu sisältää maksutapahtumat, jotka on käynnistetty jollakin fyysisellä päätelaitteella (esim. maksupääte, tilisiirtoautomaatti, käteisautomaatti, miehittämättömät maksupäätteet). Esimerkiksi tilisiirtoautomaatilla käynnistetyt tilisiirrot raportoidaan sähköisinä maksuina (elementti electronic saa arvon "true") ja ei-etämaksuina (ks. kohta 6.14 Pääte). Lisäksi fyysisillä myyntipisteillä käynnistetyt tilisiirtopohjaiset maksut raportoidaan ei-etämaksuina.

Siru tai magneettijuova (NRP) sisältää kontaktilliset korttimaksut, jotka on suoritettu lukemalla kortin siru tai magneettijuova.

Lähimaksu (NRC) sisältää korttimaksut, joissa maksaja ja maksunsaaja (ja/tai heidän laitteensa) ovat fyysisesti samassa paikassa, ja jossa tiedonsiirto maksuvälineellä ja maksupäätteellä tapahtuu lähimaksuteknologiaa (esim. NFC, BLE, QR) hyödyntäen. Lähimaksuja voidaan suorittaa perinteisellä kortilla tai mobiilisovelluksella, johon on tallennettu kortin tiedot. Lähimaksuja ovat siten perinteisellä kortilla tehtyjen lähimaksujen lisäksi mobiililaitteella kauppiaan tiloissa tehdyt korttipohjaiset maksut, jotka tapahtuvat hyödyntäen edellä mainittuja lähimaksuteknologioita.

6.13 Lähimaksuteknologia (elementti **contactlessTechnology**)

Lähimaksut raportoidaan lähimaksuteknologian mukaan (koodilista 16: lähimaksuteknologia). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- NFC (NFC)
- Muu kuin NFC (OTH)

NFC (NFC) sisältää lähimaksut, jotka on tehty NFC-lähimaksuteknologialla (Near Field Communication).

Muu kuin NFC (OTH) sisältää lähimaksut, joiden lähimaksuteknologia on jokin muu kuin NFC.

6.14 Pääte (elementti **terminal**)

Korttitapahtumat, käteisnostot ja -talletukset, tilisiirrot tai sähköisen rahan maksut raportoidaan päätelaitteen mukaan (koodilista 9: päätelaitteen tyyppi). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Fyysinen POS (T011)
- Virtuaalinen POS (T012)
- Pankkiautomaatti (T020)
- Pankkikonttori (OTC) (T030)
- Muu (T900)

Fyysinen POS (T011) sisältää maksutapahtumat, jotka suoritetaan käyttäen kortin sirua, magneettijuovaa tai lähimaksuominaisuutta. Lisäksi tähän luetaan mobiilisovelluksella käynnistetyt korttimaksut fyysisellä myyntipisteellä, jossa



tiedonsiirto mobiililaitteen ja maksupäätteen välillä tapahtuu lähimaksuteknologiaa (esim. NFC, BLE, QR) hyödyntäen.

Virtuaalinen POS (T012) sisältää verkkokauppaan liittyvät maksutapahtumat, jotka suoritetaan internetissä (käyttäen fyysistä korttia tai mobiilisovellusta) tai mobiilisovelluksen sisällä (in-app). Tähän erään ei lueta mobiilisovelluksella käynnistettyjä henkilöiden välisiä (P2P) korttimaksuja. Erä sisältää myös verkkomaksupainikkeella käynnistetyt maksutapahtumat (ks. kohta 6.15 Käynnistyskanava).

Pankkiautomaatti (T020) sisältää pankkiautomaateilla eli käteis- ja tilisiirtoautomaateilla tehdyt tapahtumat.

Pankkikonttori (OTC) (T030) sisältää kotimaisten pankkien konttoreissa tehdyt tapahtumat. (OTC = Over-The-Counter)

Muu (T900) sisältää kaikki muut päätteet kuin edellä mainitut ja tapahtumat, joissa ei ole päätettä ollenkaan. Tällaisia voivat olla esimerkiksi tilisiirtojen osalta tapahtumat, joita ei ole tehty verkkokaupassa tai fyysisellä myyntipisteellä, kuten verkkopankin kautta käynnistetyt tilisiirrot ja suomalaisen verkkolaskumallin mukaisten e-laskujen maksuun liittyvät tapahtumat, ja esim. mobiilisovelluksella käynnistetyt P2P-maksut eli henkilöiden väliset maksut (riippumatta siitä, ovatko tilisiirto- tai korttipohjaisia maksuja). Lisäksi käteisnostojen ja -talletusten osalta tässä kategoriassa raportoidaan esim. postin kautta tilattu käteinen ja rahankuljetuspalvelujen kautta tilattu tai talletettu käteinen.

6.15 Käynnistyskanava (elementti initiationChannel)

Maksutapahtumat raportoidaan käynnistyskanavan mukaan (koodilista 17: käynnistyskanava). Käynnistyskanavalla tarkoitetaan sitä välinettä, jolla kuluttaja suorittaa maksun. Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Verkkopankki (OB)
- Verkkomaksupainike (EP)
- Lasku/osamaksu (IN)
- PISP (PI)
- Suoramaksu (DP)
- Mobiilisovellus (MP)
- Kortti (CR)
- Muu (OT)

Verkkopankki (OB) sisältää maksut, jotka on käynnistetty verkkopankin tai mobiilipankkisovelluksen kautta, esimerkiksi suomalaisen verkkolaskumallin mukaiset laskut (e-laskut).

Verkkomaksupainike (EP) sisältää maksut, jotka on käynnistetty pankkikohdaisella painikkeella verkkokauppiiaan sivuilla, jota painamalla voi maksaa verkkopankkitunnuksilla.



Lasku/osamaksu (IN) sisältää maksut, jotka on käynnistetty laskun tai osamaksusopimuksen kautta. Raportoidaan vain verkkokauppaan liittyville maksutapahtumille. Raportoidaan vain maksunvälittäjä-roolissa.

PISP (PI) sisältää tilisiirrot, jotka maksutoimeksiantopalvelujen tarjoaja on käynnistänyt asiakkaan puolesta. Raportoidaan ainoastaan maksajan maksupalveluntarjoajan toimesta. Eli maksutoimeksiantopalveluntarjoajan (PISP) roolissa käynnistettyjä maksuja ei raportoida tässä.

Suoramaksu (DP) on e-laskun korvaava palvelu niille asiakkaille, jotka eivät käytä verkkopankkia.

Mobiilisovellus (MP) sisältää älypuhelimella tai muulla mobiililaitteella käynnistetyt maksutapahtumat ja raportoidaan tilisiirroille, korttimaksuille ja sähköisen rahan maksuille. Mobiilisovelluksella tarkoitetaan sovellusta, jolla voidaan käynnistää maksutapahtuma, ja jolla maksutiedot ja -ohjeet lähetetään ja/tai vahvistetaan tietoliikenneverkon tai tiedonsiirtotekniikan avulla mobiililaitteen kautta. Suomessa yleisesti käytössä olevia mobiilimaksusovelluksia ovat mm. MobilePay, Pivo, Siirto, Apple Pay ja Google Pay. Sovelluksilla voi tehdä lähimaksuja kaupan kassalla, maksaa verkko-ostoksia tai siirtää rahaa toiselle käyttäjälle. Maksutapahtuman summa veloitetaan yleensä maksukortilta tai suoraan omalta pankkitililtä. Tämä erä ei kuitenkaan sisällä mobiilipankkisolovelluksella käynnistettyjä maksuja, koska mobiilipankkisolovellus katsotaan vain vaihtoehtoiseksi rajapinnaksi verkkopankkimaksujen käynnistämiseksi. Lisäksi PISPien kautta käynnistetyt tilisiirrot raportoidaan PISP-kategoriassa, vaikka maksu olisi käynnistetty mobiilisovelluksella.

Kortti (CR) sisältää maksut, jotka on käynnistetty kortilla esimerkiksi fyysisellä maksupäätteellä. Ei sisällä maksuja, joissa kortti on liitetty esimerkiksi mobiilisovellukseen, jota käytetään maksun käynnistämiseen.

Muu (OT) sisältää muilla kuin tässä kentässä eritellyillä tavoilla käynnistetyt maksutapahtumat.

6.16 Mobiilimaksun tyyppi (elementti `mobilePaymentType`)

Mobiilimaksut raportoidaan tyyppin mukaan (koodilista 18: mobiilimaksun tyyppi). Raportoivat tyytit ovat seuraavat:

- Henkilöiden välinen (P2P)
- Henkilöltä yritykselle (C2B)
- Muu (OTH)

Henkilöiden välinen (P2P) sisältää mobiilimaksamisen tyytit, joissa maksuja käynnistetään, vahvistetaan ja/tai vastaanotetaan henkilöiden välillä (P2P) mobiililaitteen avulla. Maksumääräys ja muut maksutiedot toimitetaan ja/tai vahvistetaan mobiililaitteella. Yksilöllistä mobiilimaksutunnistetta, kuten matkapuhelinnumeroa tai sähköpostiosoitetta, voidaan käyttää apuna maksajan ja/tai maksunsaajan tunnistamisessa.



Henkilöltä yritykselle (C2B) sisältää kuluttajien elinkeinonharjoittajille maksumat mobiilimaksut.

Muu (OTH) sisältää muut kuin tässä kentässä erikseen eriteltyt mobiilimaksut eli esim. yritysten väliset tai yrityksiltä henkilöille tehtävät mobiilimaksut.

6.17 Tunnistustapa (elementti customerAuthentication)

Maksutapahtumat raportoidaan tunnistustavan mukaan (koodilista 19: tunnistustapa). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen (SCA)
- Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen (NSCA)

Todennettu asiakkaan vahvaa tunnistamista käyttäen (SCA) tarkoittaa maksupalveludirektiivin 4 artiklan 30 kohdan mukaista vahvaa tunnistamista, jossa tunnistaminen perustuu kahteen tai useampaan tekijään.

Todennettu asiakkaan ei-vahvaa tunnistamista käyttäen (NSCA) sisältää tapahtumat, joissa vahvaa tunnistamista ei käytetä delegoidun asetuksen (EU) 2018/ 389 III luvun mukaisen poikkeuksen nojalla, sekä tapahtumat, joihin direktiivin maksupalveludirektiivin 97 artiklan 1 kohdan säännöksiä ei sovelleta.

6.18 Syy, jos non-sca (elementti reasonForNonSCA)

Maksutapahtumat, joissa ei ole käytetty vahvaa tunnistamista, raportoidaan syyn mukaan (koodilista 20: syy, jos non-SCA). Raportoitavat kategoriat ei-vahvan tunnistamisen käytölle perustuvat komission delegoituun asetukseen (EU) 2018/389 ja ne ovat:

- Pienmaksu (R01)
- Pienlähimaksu (R02)
- Maksu itselle (R03)
- Luotettava maksunsaaaja (R04)
- Toistuva maksutapahtuma (R05)
- Miehitämätön maksupääte (R06)
- Yritysten suojatut maksuprosessit ja -protokollat (R07)
- Maksutapahtuman riskianalyysi (R08)
- Kauppiaan käynnistämä tapahtuma (R09)
- Muu (R99)

Mikäli maksutapahtumaan on sovellettavissa useampi kuin yksi syy ei-vahvan tunnistautumisen käytölle, ilmoitetaan niistä syy, jota on ensisijaisesti sovellettu. Syyt asiakkaan ei-vahvan tunnistautumisen käytölle ovat toisensa pois sulkevia.

Pienmaksu (R01) tarkoittaa tilanteita, joissa täyttyvät seuraavat edellytykset:

- a) sähköisen etämaksutapahtuman määrä on enintään 30 euroa; ja



- b) sellaisten aiempien sähköisten etämaksutapahtumien kumulatiivinen määrä, jotka maksaja on käynnistänyt vahvan tunnistamisen viimeisen soveltamisen jälkeen, on enintään 100 euroa; tai
- c) sellaisten aiempien sähköisten etämaksutapahtumien lukumäärä, jotka maksaja on käynnistänyt vahvan tunnistamisen viimeisen soveltamisen jälkeen, on enintään viisi peräkkäistä yksittäistä sähköistä etämaksutapahtumaa.

Pienlähimaksu (R02) tarkoittaa kontaktittomia sähköisiä maksutapahtumia, joissa seuraavat edellytykset täyttyvät:

- a) yksittäisen kontaktittoman sähköisen maksutapahtuman määrä on enintään 50 euroa; ja
- b) sellaisten aiempien kontaktittomien sähköisten maksutapahtumien kumulatiivinen määrä, jotka on käynnistetty maksuvälineellä, jossa on kontaktiton toiminto, on enintään 150 euroa asiakkaan vahvan tunnistamisen viimeisestä soveltamispäivästä laskettuna; tai
- c) sellaisten peräkkäisten kontaktittomien sähköisten maksutapahtumien lukumäärä, jotka on käynnistetty maksuvälineellä, jossa on kontaktiton toiminto, on enintään viisi asiakkaan vahvan tunnistamisen viimeisen soveltamiskerran jälkeen.

Maksu itselle (R03) sisältää tilisiirrot, joissa maksaja ja maksunsaaja ovat sama luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö ja molempia maksutilejä ylläpitää sama tiliä ylläpitävä maksupalveluntarjoaja.

Luotettava maksunsaaja (R04) sisältää maksut, joissa maksunsaaja sisältyy maksajan luotettavista maksunsaajista luomaan luetteloon.

Toistuva maksutapahtuma (R05) sisältää sellaisen sarjan tapahtumat, jossa maksutapahtumat toistuvat maksajan määrittelemän suuruusina samalle maksunsaajalle. Kun maksusarja luodaan ensimmäisen kerran, tai sitä muutetaan, käytetään vahvaa tunnistamista. Sarjan muihin maksuihin vahvaa tunnistamista ei vaadita, jolloin ne sisältyvät tähän erään.

Miehittämätön maksupääte (R06) sisältää sähköiset maksutapahtumat miehittämättömillä päätteillä liikennemaksun tai pysäköintimaksun maksamisessa. Maksutapahtumat, joihin sovelletaan ((EU) 2018/389 12 artikla).

Yritysten suojatut maksuprosessit ja -protokollat (R07) sisältää tilanteet, joissa ei sovelleta asiakkaan vahvaa tunnistamista, koska on kyse oikeushenkilöistä, jotka käynnistävät sähköisiä maksutapahtumia käyttämällä erityisiä maksuprosesseja tai -protokollia, jotka ovat ainoastaan sellaisten maksajien käytettävissä, jotka eivät ole kuluttajia, ja kun toimivaltaiset viranomaiset ovat vakuuttuneita siitä, että näillä prosesseilla ja protokollilla varmistetaan vähintään vastaavat turvallisuustasot kuin maksupalveludirektiivissä säädetään.

Maksutapahtuman riskianalyysi (R08) sisältää sellaiset maksutapahtumat, joihin ei sovelleta vahvaa tunnistamista, koska maksupalveluntarjoaja pitää



tapahtumia vähäriskisinä. Vähäriskisyyden edellytykset on määritelty tarkemmin komission delegoituun asetukseen (EU) 2018/389 artiklassa 18.

Kauppiaan käynnistämä tapahtuma (R09) on maksupalveludirektiivin 96 artiklan 6 kohdan mukaisesti petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksesta annettujen EBAn ohjeiden muuttamisesta annettujen EBAn ohjeiden (EBA/GL/2020/01) liitteessä II olevan C osan alaviitteessä 4 määritelty kauppiaan käynnistämä tapahtuma.

Muu (R99) sisältää muihin kategorioihin sopimattomat syyt olla käyttämättä vahvaa tunnistamista.

6.19 Petostyyppi (elementti fraudType)

Petokselliset maksutapahtumat raportoidaan petoksen tyyhin mukaan (koodilista 21: petostyyppi). Raportoitavat tyypit ovat seuraavat:

- Petoksentehtäjän antama maksutoimeksianto (F01)
- Kadonnut tai varastettu kortti (F02)
- Korttia ei vastaanotettu (F03)
- Väärennetty kortti (F04)
- Korttitiedot varastettu (F05)
- Petoksentehtäjän muuntama maksutoimeksianto (F06)
- Maksajan manipulointi (F07)
- Oikeudeton maksutapahtuma (F08)
- Muu (F99)

Petoksentehtäjän antama maksutoimeksianto (F01) sisältää petokset, jossa petoksen tekijä antaa väärennetyn maksutoimeksiannon hankittuaan maksajan tai maksunsaajan arkaluonteisia maksutietoja petollisin menetelmin.

Kadonnut tai varastettu kortti (F02) sisältää petokset, joissa kadonnutta tai varastettua sähköistä rahakorttia käytetään ilman kortinhaltijan todellista, hyljaisistä tai ilmeistä lupaa.

Korttia ei vastaanotettu (F03) sisältää petokset, jotka on tehty kortilla, jota ei maksajan mukaan ole vastaanotettu, vaikka maksajan maksupalveluntarjoaja vahvistaa lähettäneensä sen maksajalle (mitä tahansa toimitustapaa käytäen).

Väärennetty kortti (F04) sisältää petokset, joihin liittyy muutetun tai laittomasti jäljennetyn korttipohjaisen maksuvälineen käyttö, mukaan lukien magneettijuovan tai koholeimauksen jäljentäminen tai muuttaminen.

Korttitiedot varastettu (F05) sisältää petokset, joissa korttipohjaiseen maksuvälineeseen on kohdistunut maksupalveludirektiivin 4 artiklan 32 kohdassa määriteltyjen arkaluonteisten maksutietojen varkaus.

Petoksentehtäjän muuntama maksutoimeksianto (F06) sisältää petokset, joissa petoksen tekijä keskeyttää oikeutetun maksutoimeksiannon ja muuntaa



sitä jossakin vaiheessa maksajan laitteen ja maksupalveluntarjoajan välisen sähköisen viestinnän aikana tai muuntaa maksuohjetta maksupalveluntarjoajan järjestelmässä ennen maksutoimeksiannon selvitystä ja katteensiirtoa.

Maksajan manipulointi (F07) sisältää petokset, joissa petoksen tekijä on manipuloinut maksajan antamaan maksutoimeksiannon tai antamaan maksupalveluntarjoajalle ohjeen tehdä niin, vilpittömässä mielessä, maksutilille, jonka se uskoo kuuluvan oikeutetulle maksunsaajalle.

Oikeudeton maksutapahtuma (F08) sisältää petokset, jotka ovat seurausta arkaluonteisten maksutietojen tai maksuvälineen katoamisesta, varastamisesta tai joutumisesta väärin käsiin, riippumatta siitä, oliko asia maksajan todehtavissa ennen maksua ja oliko asia maksajan törkeän huolimattomuuden syytä tai toteutettu ilman maksajan suostumusta.

Muu (F99) sisältää muut kuin tässä kentässä eriteltyt petostyytit.

6.20 Tappion vastuunkantaja (elementti liabilityBearer)

Petoksista johtuvat tappiot raportoidaan tappion vastuunkantajan mukaan (koodilista 22: tappion vastuunkantaja). Raportoivat kategoriat ovat seuraavat:

- Raportoiva PSP (PSP)
- Maksupalvelunkäyttäjä (PSU)
- Muu osapuoli (OTH)

Raportoiva PSP (PSP) sisältää tapahtumat, joissa petoksista koituva tappio tulee raportoivan maksupalveluntarjoajan kannettavaksi.

Maksupalvelunkäyttäjä (PSU) sisältää tapahtumat, joissa petoksista koituva tappio tulee raportoivan maksupalveluntarjoajan asiakkaan kannettavaksi.

Muu osapuoli (OTH) sisältää tapahtumat, joissa petoksista koituva tappio koituu jonkin muun tahon kuin raportoijan tai raportoijan asiakkaan maksettavaksi.

6.21 Vastapuolen PSP:n sijaintimaa (elementti counterpartyPSPLocation)

Kentässä raportoidaan maksutapahtuman vastapuolen maksupalveluntarjoajan sijaintimaa. Maa raportoidaan koodilistan *Maa (ISO 3166)* mukaisilla koodiarvoilla.

6.22 Pääteen sijaintimaa (elementti terminalLocation)

Kentässä raportoidaan sen pääteen sijaintimaa, jolla maksutapahtuma on tehty. Maa raportoidaan koodilistan *Maa (ISO 3166)* mukaisilla koodiarvoilla.

6.23 Valuutta (elementti currency)

Kentässä raportoidaan valuutta, jolla maksutapahtuma on tehty.



7 MAKSUTAPAHTUMIEN NELJÄNNESVUOSIRAPORTOINTI (QPAY-TIETUEOSIO)

QPAY-tietueosiossa täysraportoijat raportoivat kvartaalitietoja maksutapahtumista.

Yleiset ohjeet maksutapahtumien raportoinnista ja raportojien rooleista löydät tämän ohjeen luvusta 2.

7.1 Raportoijan rooli (elementti reportersRole)

Maksutapahtumille ilmoitetaan maksupalveluntarjoajan (PSP) rooli (koodilista 12: maksupalveluntarjoajan rooli). Raportoitavat roolit ovat seuraavat:

- Maksajan PSP (ER)
- Maksunsaajan PSP (EE)

Maksajan PSP (ER), eli maksajan maksupalveluntarjoaja, tarkoittaa varojen lähettäjä. Maksajan maksupalveluntarjoajalla tarkoitetaan yleensä maksajan tiliä ylläpitävää maksupalveluntarjoajaa tai korttimaksujen tapauksessa kortin liikkeeseenlaskijaa (issuer). Kortin liikkeeseenlaskija on asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 2 kohdan mukainen maksupalveluntarjoaja, joka tarjoaa maksajalle välineen korttipohjaisten maksujen tekemiseen. Maksukortit voivat olla fyysisiä tai virtuaalisia.

Maksunsaajan PSP (EE), eli maksunsaajan maksupalveluntarjoaja, tarkoittaa varojen vastaanottajaa. Maksunsaajan maksupalveluntarjoajalla tarkoitetaan yleensä maksunsaajan tiliä ylläpitävää maksupalveluntarjoajaa tai korttimaksujen tapauksessa maksutapahtumien vastaanottajaa (acquirer). Tapahtumahyvittäjä on asetuksen (EU) 2015/751 2 artiklan 1 kohdan mukainen maksutapahtumien vastaanottaja, joka tekee maksunsaajan kanssa sopimuksen korttipohjaisten maksutapahtumien hyväksymisestä ja käsittelystä. Maksuliiketilastoissa tapahtumahyvittäjällä tarkoitetaan siis sitä maksupalveluntarjoajaa, jolla on kahdenvälinen sopimus maksunsaajan, useimmiten kauppiaan, kanssa. Tapahtumahyvittäjiksi ei siis lasketa maksunprosessioijia, joilla ei ole sopimusta maksunsaajan kanssa, vaan jotka toimivat reitittäjinä korttien liikkeeseenlaskijoiden ja korttiskeemojen suuntaan. Maksunprosessioijien käsittelemien tapahtumien tietoja kerätään erikseen määritellyissä kohdissa oman roolin alla.

Jos raportoiija toimii maksutapahtumassa useammassa raportoitavassa roolissa, tulee maksutapahtuma raportoida erikseen kussakin roolissa.

7.2 Raportoitava tieto (elementti informationType)

Maksutapahtumista raportoidaan erilaisia tietoja (koodilista 10: raportoitavan tiedon tyyppi). Raportoitavat tyypit ovat seuraavat:

- Maksutapahtuma (PT)

Maksutapahtuma (PT) on toimenpide, jossa varoja käytetään, siirretään, talletetaan tai nostetaan. Tilastoitavissa maksutapahtumissa vähintään toinen



osapuolista on muu kuin rahalaitos. Sisältää myös petolliset maksutapahtumat.

7.3 Maksupalvelu (elementti paymentService)

Tapahtumat raportoidaan maksupalvelun tyyppin mukaan (koodilista 11: maksupalvelun tyyppi). Raportoitavat tyypit ovat seuraavat:

- Tilisiirto (CT)
- Suoraveloitus (DD)
- Korttimaksu (CP)
- Sähköisen rahan maksu (EMP)
- Sekki (CHQ)
- Korttihyvitys (RCP)

Tilisiirto (CT) on maksupalvelu, jonka avulla maksaja voi valtuuttaa laitoksen, jossa hänen tilinsä on, siirtämään varoja maksunsaajalle. Se on maksumääräys tai useiden maksumääräysten sarja, jonka tarkoituksena on asettaa varoja maksunsaajan käytettäväksi. Sekä maksumääräys että siinä yksilöidyt varat siirtyvät maksajan maksupalveluntarjoajalta vastaanottajan eli maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle, mahdollisesti useiden muiden välittäjinä toimivien laitosten ja/tai yhden tai useamman maksu- ja selvitysjärjestelmän välityksellä.

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

Yhden tilinhaltijan tilien väliset siirrot sekä erityyppisten tilien väliset siirrot lasketaan mukaan. Omien tilien väliset siirrot raportoidaan riippumatta tilimuodosta. Nämä sisältävät esimerkiksi siirrot käyttö- ja säästötilien välillä.

Tilisiirrot	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Tilisiirroissa maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan maksajan tilin ylläpitäjä. Maksajan PSP raportoi sekä asiakkaidensa että itsensä käynnistämät maksut. • Luottolaitokset raportoivat lähetetyt tilisiirrot, vaikka lähettäjä on maksulaitos (tai toinen luottolaitos), jonka tiliä luottolaitos ylläpitää.

Suoraveloitus (DD) on maksupalvelu, jossa laskuttaja maksajan suostumuksen mukaisesti pyytää maksupalveluntarjoajaa veloittamaan, mahdollisesti toistuvasti maksun maksajan tililtä. Suoraveloitus sisältää ainoastaan SEPA SDD Core ja SEPA SDD B2B -skeemojen mukaiset maksut.



Suoraveloitukset raportoidaan laskuttajan eli maksunsaajan maksupalveluntarjoajan toimesta. Laskuttajan maksupalveluntarjoaja raportoi lähetetyt suoraveloituspyyntöjä maksunsaajan PSP:n roolissa (EE). Sekä yksittäiset, että toistuvat suoraveloitukset lasketaan mukaan. Toistuvien suoraveloitusten jokainen veloitus lasketaan yksittäiseksi tapahtumaksi. Hylätyt suoraveloituspyyntöjä raportoidaan suoraveloituksissa. Hylättyihin suoraveloituspyyntöihin lasketaan kaikki suoraveloituspyyntöjä, jotka laskuttajan eli maksunsaajan pankki on ehtinyt käynnistää/lähetää, hylätään suoraveloituspyyntö missä vaiheessa ja mistä syystä tahansa tämän jälkeen. Peruutettuja suoraveloituspyyntöjä ei raportoida suoraveloituksissa.

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

Suoraveloitukset	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Suoraveloituksissa maksunsaajan maksupalveluntarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan maksunsaajan (eli laskuttajan) tilin ylläpitäjä. Maksunsaajan (laskuttajan) PSP raportoi lähetetyt suoraveloituspyyntöjä. • Luottolaitokset raportoivat lähetetyt suoraveloituspyyntöjä, vaikka lähettäjä on maksulaitos (tai toinen luottolaitos), jonka tiliä luottolaitos ylläpitää.

Korttimaksu (CP) sisältää maksukorteilla (pl. kortit, joissa on ainoastaan sähköinen rahatoiminto) tehdyt maksutapahtumat. Korttien liikkeeseenlaskija (issuer) raportoi liikkeeseen laskemillaan korteilla kotimaassa ja ulkomailla tehdyt korttimaksut. Korttimaksun hyvittäjä (acquirer) raportoi sekä kotimaassa että ulkomailla ylläpitämillään fyysisillä ja virtuaalisilla päätelaitteilla vastaanottamansa korttimaksut. Sähköisellä rahalla suoritettuja maksutapahtumia ei lueta mukaan.

Korttimaksut sisältävät maksutapahtumat, jotka suoritetaan maksupäätteellä (fyysinen tai virtuaalinen) tai muiden kanavien välityksellä käyttäen käteismaksu-, luotto- tai maksuaikatoiminnolla varustettua korttia. Sekä fyysisellä kortilla että mobiilisovelluksella käynnistetyt maksut raportoidaan. Tähän luetaan kaikki maksutapahtumat, jotka on käynnistetty kortilla eli

- (c) kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat eri yhteisöjä; ja
- (d) kaikki tapahtumat, joissa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat sama yhteisö.

Tähän luetaan myös vähennykset, joita maksupalveluntarjoajan tililtä tehdään sellaisen korttimaksutapahtuman tilityksen perusteella, jossa maksupäätetapahtumien hyvittäjä/välittäjä ja kortin liikkeeseenlaskija ovat sama yhteisö.

Korttimaksut eivät sisällä pankkiautomaateilla tehtyjä käteisnostoja ja -talletuksia. Pankkiautomaateilla tehtyjä tilisiirtoja ei lasketa mukaan



korttimaksuihin. Korttimaksuihin ei myöskään lueta mukaan myyntipisteiden maksupäätteillä tehtyjä käteisnostoja ja -talletuksia.

Korttimaksujen lukumäärästä tai arvosta ei vähennetä maksutapahtumaan myöhemmin kohdistuvia osittaisia tai kokonaisia palautuksia tai hyvityksiä. Korttihyvitykset raportoidaan erikseen erässä Korttihyvitys (RCP).

Korttimaksut	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Korttimaksuissa maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan korttien liikkeeseenlaskija. Maksajan PSP raportoi liikkeeseen laskemillaan korteilla tehdyt maksut.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Korttimaksuissa maksunsaajan maksupalveluntarjoajaksi (maksunsaajan PSP) katsotaan korttitapahtumien vastaanottaja (acquirer), eli se maksupalveluntarjoaja, jolla on suora sopimus maksunsaajan (kauppias tai yksityisasiakas) kanssa korttipohjaisten maksutapahtumien hyväksymisestä ja käsittelystä (vrt. maksunprosessoija). Maksunsaajan PSP eli korttitapahtumien vastaanottaja raportoi vastaanotetut korttimaksut.

Sähköisen rahan maksu (EMP) sisältää tapahtumat, joissa sähköisen rahan haltija siirtää sähköistä raha-arvoa maksunsaajalle joko kortilla, tai sähköisen rahan tileiltä. Katso myös sähköisen rahan ja sähköisen rahan tilin määritelmä kohdasta 3.4.

Sähköisen rahan maksu	
Sähkörahakorteilla tehdyt maksut	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Sähkörahakorteilla tehdyissä maksuissa maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan sähkörahakortin liikkeeseenlaskija. Maksajan PSP raportoi liikkeeseen laskemillaan sähkörahakorteilla tehdyt. Sekä maksut korteilla, joihin sähköistä rahaa voidaan tallentaa suoraan että maksut korteilla, jotka on liitetty sähköisen rahan tiliin, raportoidaan.
Muut sähköisen rahan maksut	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Muissa sähköisen rahan maksuissa maksajan maksupalveluntarjoajaksi (maksajan PSP) katsotaan maksajan sähkörahatilin ylläpitäjä. Maksajan PSP raportoi ylläpitämiltään sähkörahatileiltä muulla kuin kortilla tehdyt maksut.

Sekki (CHQ) sisältää yhden osapuolen eli trassentin toiselle osapuolelle eli trassaatile (yleensä luottolaitos) esittämä kirjallinen määräys, jonka mukaan trassatin on maksettava pyynnöstä tietty summa trassentille tai trassentin yksilöimälle kolmannelle osapuolelle.



Käteisnostot sekeillä luetaan mukaan. Käteisnostot pankkilomakkeilla (bank form) eivät kuulu mukaan. Asetettuja sekkejä, joita ei ole lunastettu, ei lueta mukaan.

Sekit	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja raportoi lähetetyt maksupyynnot/sekit

Korttihyvitys (RCP) sisältää korttimaksujen hyvitykset ja palautukset, jotka tehdään korttiraidetta pitkin sekä muut vastakkaissuuntaiset korttimaksut, joissa varat hyvitetään maksukortille. Korttimaksun palautus on yleensä alkuperäisestä korttimaksusta erillinen maksutapahtuma, jota ei voida yhdistää alkuperäiseen maksutapahtumaan. Esimerkki korttimaksun palautuksesta on asiakkaan aiemmin ostetun tuotteen palauttaminen myymälään ja rahojen palautus kauppiaalta asiakkaalle. Käänteinen myyntipistetapahtuma raportoidaan vastakohtana korttipohjaiselle maksutapahtumalle myyntipisteellä. Sekä kauppiaan maksupalveluntarjoaja (alkuperäisen maksutapahtuman maksunsaajan maksupalveluntarjoaja) että kortin liikkeeseenlaskija raportoivat tapahtuman. Keskeistä korttihyvityksissä on, että varat hyvitetään itse kortille, ei pankkitilille. Korttihyvitysten lukumäärää tai arvoa ei vähennetä alkuperäisestä korttimaksutapahtumasta, vaan molemmat maksutapahtumat raportoidaan täysimääräisesti. Tilisiirtoraidetta pitkin tehdyt hyvitykset tai varojen palautukset raportoidaan tilisiirtoina.

Korttihyvitys	
Rooli	Tarkempi kuvaus raportoitavista tiedoista
Maksajan maksupalveluntarjoaja	Käynnistetyt korttimaksun hyvitykset raportoi alkuperäisen korttimaksun vastaanottaja, eli kauppiaan maksupalveluntarjoaja (acquirer). Muissa korttiraidetta pitkin tehdyissä kortin hyvitystapahtumissa käynnistetyt korttimaksujen hyvitykset raportoi maksajan maksupalveluntarjoajan roolissa se taho, joka käynnistää hyvitystapahtuman.
Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja	Vastaanotetut korttimaksun hyvitykset raportoi hyvitetyn kortin liikkeeseenlaskija (issuer). Muissa korttiraidetta pitkin tehdyissä kortin hyvitystapahtumissa vastaanotetut korttimaksujen hyvitykset raportoi maksunsaajan maksupalveluntarjoajan roolissa se taho, joka on hyvitettävän kortin liikkeeseenlaskija.

7.4 Maksupalvelun käyttäjä (elementti paymentServiceUser)

Maksupalvelun käyttäjät raportoidaan tyyppin mukaan (koodilista 3: maksupalvelun käyttäjän tyyppi). Raportoitavat kategoriat ovat seuraavat:

- Henkilöasiakas (P)
- Yritysiasiakas (C)



Henkilöasiakas (P) on maksupalvelun käyttäjä, joka ei toimi y-tunnuksen lukuun. Tämä erä sisältää myös esim. elinkeinonharjoittajat, jotka eivät toimi y-tunnuksen lukuun.

Yritysassiakas (C) on maksupalvelun käyttäjä, joka toimii y-tunnuksen lukuun. Tämä erä sisältää myös julkisyhteisöt, jotka toimivat y-tunnukset lukuun.

7.5 Sähköinen (elementti **electronic**)

Kentässä raportoidaan *true*, jos maksutoimeksianto on sähköinen. Muuten raportoidaan *false*.

Tilisiirto on sähköinen (*true*), jos maksaja toimittaa maksutoimeksiannon sähköisesti. Tilisiirto on ei-sähköinen (*false*), jos maksaja käynnistää tilisiirron paperimuodossa tai antamalla pankissa toimipisteen työntekijälle ohjeen tilisiirron käynnistämiseen, taikka tilisiirto edellyttää muuta manuaalista käsittelyä. Myös muussa kuin paperimuodossa toimitetut ei-sähköiset tilisiirrot, esimerkiksi postimyynti- tai puhelinmyyntitoimeksiannon (MOTO) kautta käynnistetyt maksut, katsotaan ei-sähköisiksi tilisiirroiksi. Toistuvaissuoritusten osalta kentän arvo määrittyy sen mukaan, kuinka maksutoimeksianto on tehty, ei sen mukaan, miten maksu on toteutettu. Jos siis esimerkiksi toistuvaissuorituksen maksutoimeksianto on alun perin annettu paperisena, tulee kaikki kyseiseen toistuvaissuoritukseen liittyvät maksut raportoida ei-sähköisinä (Sähköinen = *false*), vaikka myöhemmät maksut toteutettaisiinkin sähköisinä.

Korttipohjaiset maksutapahtumat katsotaan sähköisiksi (*true*), jos ne on käynnistetty konekielisellä maksupäätteellä, pankkiautomaatilla tai muulla sähköisen toimeksiannon mahdollistavalla fyysisellä päätteellä, taikka etätoimenpiteenä sähköisen tiedonsiirron avulla. Korttipohjaiset maksutapahtumat katsotaan ei-sähköisiksi (*false*), jos ne on käynnistetty fyysisellä maksupäätteellä manuaalista auktorisointia (esim. leimauslaite) käyttäen tai postimyynti-/puhelinmyyntitoimeksiantona (MOTO).

7.6 Etämaksu/ei-etämaksu (elementti **remoteNonRemote**)

Etämaksu/ei-etämaksu raportoidaan tilisiirroille, korttimaksuille ja sähköisen rahan maksuille (koodilista 15: etämaksu/ei-etämaksu). Raportoivat kategoriat ovat seuraavat:

- Etämaksu (R)
- Ei-etämaksu (NR)
- Siru tai magneettijuova (NRP)
- Lähimaksu (NRC)

Etämaksu (R) raportoidaan tilisiirroille, sähköisen rahan maksuille ja korttimaksuille, sekä PISP-roolissa raportoiduille maksutapahtumille. Etänä käynnistetyt tilisiirrot sisältävät esimerkiksi verkko- ja mobiilipankissa käynnistetyt tilisiirrot ja verkkokauppojen verkkomaksupainikkeella käynnistetyt tilisiirto-pohjaiset maksut. Korttipohjaiset etämaksut sisältävät maksutapahtumat, jotka on käynnistetty internetin kautta tai muulla etäviestintävälineellä ilman, että maksajan ja maksunsaajan tarvitsee olla fyysisesti samaan aikaan



paikalla (card not present, CNP). Etämaksuja voidaan tehdä perinteisellä kortilla tai mobiilisovelluksella, johon on tallennettu kortin tiedot. Etämaksut sisältävät seuraavat korttipohjaiset maksut: selaimen kautta tehdyt verkkokauppa-maksut (käyttäen perinteistä korttia tai mobiilisovellusta), sovellusten sisällä tehdyt maksut (in-app) sekä henkilöiden väliset maksut (P2P, person-to-person). Raportoitaessa mobiilisovelluksella käynnistettyjä korttimaksuja, etämaksuiksi luokitellaan seuraavat maksutapahtumat: mobiilisovelluksella maksetut verkkokauppaostokset, sovellusten sisällä tehdyt maksut (in-app) sekä P2P-maksut. Kun raportoidaan mobiilisovelluksella käynnistettyjä korttimaksuja, muut kuin kauppiaan tiloissa tehdyt mobiilimaksut lasketaan siis etämaksuihin.

Ei-etämaksu (NR) raportoidaan vain tilisiirroille ja sähköisen rahan maksuille. Korttimaksuille ei-etämaksut raportoidaan erikseen sen mukaan, onko maksu tehty sirulla (tai magneettijuovalla) vai lähimaksulla. Ei-etämaksu sisältää maksutapahtumat, jotka on käynnistetty jollakin fyysisellä päätelaitteella (esim. maksupääte, tilisiirtoautomaatti, käteisautomaatti, miehittämättömät maksupäätteet). Esimerkiksi tilisiirtoautomaatilla käynnistetyt tilisiirrot raportoidaan sähköisinä maksuina (elementti electronic saa arvon "true") ja ei-etämaksuina (ks. kohta 6.14 Pääte). Lisäksi fyysisillä myyntipisteillä käynnistetyt tilisiirtopohjaiset maksut raportoidaan ei-etämaksuina.

Siru tai magneettijuova (NRP) sisältää kontaktilliset korttimaksut, jotka on suoritettu lukemalla kortin siru tai magneettijuova.

Lähimaksu (NRC) sisältää korttimaksut, joissa maksaja ja maksunsaaja (ja/tai heidän laitteensa) ovat fyysisesti samassa paikassa, ja jossa tiedonsiirto maksuvälineellä ja maksupäätteellä tapahtuu lähimaksuteknologiaa (esim. NFC, BLE, QR) hyödyntäen. Lähimaksuja voidaan suorittaa perinteisellä kortilla tai mobiilisovelluksella, johon on tallennettu kortin tiedot. Lähimaksuja ovat siten perinteisellä kortilla tehtyjen lähimaksujen lisäksi mobiililaitteella kauppiaan tiloissa tehdyt korttipohjaiset maksut, jotka tapahtuvat hyödyntäen edellä mainittuja lähimaksuteknologioita.

7.7 Vastapuolen PSP:n sijaintimaa (elementti counterpartyPSPLocation)

Kentässä raportoidaan maksutapahtuman vastapuolen maksupalveluntarjoajan sijaintimaa. Maa raportoidaan koodilistan *Maa (ISO 3166)* mukaisilla koodiarvoilla.

7.8 Pääteen sijaintimaa (elementti terminalLocation)

Kentässä raportoidaan sen pääteen sijaintimaa, jolla maksutapahtuma on tehty. Maa raportoidaan koodilistan *Maa (ISO 3166)* mukaisilla koodiarvoilla.

7.9 Toimiala (elementti industry)

Kentässä raportoidaan toimiala luokituksen ISO 18245 "Merchant Category Code" mukaan.



8 ASIAKASPALVELUT JA SÄHKÖINEN LASKUTUS (SERV-TIETUEOSIO)

SERV-tietueosiossa raportoidaan henkilö- ja yritysasiakaspalveluihin, kuten asiakassovelluksiin ja sähköiseen laskutukseen liittyviä tietoja. Täysraportoijat raportoivat SERV-tietueosion tiedot puolivuositaisella jaottelulla. SERV-tietueosiossa raportoidaan sekä kantatietoja että virtatietoja. Raportoitavat kantatiedot koskevat tilannetta raportointiajanjakson lopussa eli tarkasteltavan vuosipuoliskon viimeisenä pankkipäivänä. Raportoitavat virtatiedot koskevat raportointiajanjakson aikana kumuloituneita tietoja.

8.1 Palvelu (elementti service)

Asiakaspalveluista ja sähköisestä laskutuksesta raportoidaan erilaisia tietoja (koodilista 23: palvelun tyyppi). Raportoitavat tyypit ovat seuraavat:

- Asiakkaan tunnistustapahtumat (S010)
- Konekieliset tiliotteet (KTO) (S021)
- ISO20022 -tiliotteet (XML) (S022)
- Maksupäätevarmennukset (S031)
- Puhelinvarmennukset (S032)
- Verkkopankkisopimukset (S040)
- Mobiilipankkisovelluksen käyttäjät (S041)
- E-laskun vastaanottoilmoitukset (S051)
- Suoramaksutoimeksiannot (S052)
- Verkkolaskun vastaanottosopimukset (S061)
- Verkkolaskun lähetyssopimukset (S062)
- Laskuttajien SDD-sopimukset (S063)
- Lähetetyt verkkolaskut (S070)

Näistä S040, S041, S051, S052, S061, S062 ja S063 ovat kantatietoja eli ne koskevat tilannetta raportointiajanjakson lopussa (vuosipuoliskon viimeisenä pankkipäivänä). Erät S010, S021, S022, S031, S032 ja S070 ovat puolestaan virtatietoja eli ne koskevat raportointiajanjakson aikana kumuloituneita tietoja.

Asiakassovellukset

Asiakkaan tunnistustapahtumat (S010). Tunnistustapahtumilla tarkoitetaan asiakkaan tunnistustapahtumia pankkien ulkopuolisissa palveluissa (luottamusverkoston kautta saadut tunnistuspyynnöt). Tunnistustapahtumat raportoitiin tunnistusvälineen tarjoaja. Maksamiseen liittyviä tunnistustapahtumia ei raportoida.

Konekieliset tiliotteet (KTO) (S021). Sisältää vain yritysasiakkaiden tiedot. Konekielinen tiliote (KTO) tarkoittaa perinteistä kotimaisen standardin mukaista sähköistä tiliotetta. Konekielisissä tiliotteissa (KTO) ilmoitetaan välitettyjen KTO-standardin mukaisten tiliotteiden lukumäärä (ei tiliotteiden rivimääriä). Lukuun tulee sisällyttää kaikkien palvelussa mukana olevien yritysten tiedot, vaikka yrityksellä olisi muitakin tiliotevaihtoehtoja käytössä.



ISO20022 -tiliotteet (XML) (S022). Sisältää vain yritysasiakkaiden tiedot. ISO20022 tiliote (XML) tarkoittaa kansainvälisen ISO20022 standardin mukaista sähköistä tiliotetta. ISO 20022 tilioitteissa (XML) ilmoitetaan välitettyjen ISO20022 standardin mukaisten tiliotteiden lukumäärä (ei tiliotteiden rivimääriä). Lukuun tulee sisällyttää kaikkien palvelussa mukana olevien yritysten tiedot, vaikka yrityksellä olisi muitakin tilioitevaihtoehtoja käytössä.

Maksupäätevarmennukset (S031). Sisältää sekä henkilö- että yritysasiakkaiden korteille tehty varmennukset. Maksupäätevarmennuksissa raportoidaan sekä maksupäätteiden tekemien automaattisten varmennuskyselyiden että kauppiaan/kassatoimihenkilön maksupäätteeltä lähettämien varmennuskyselyiden lukumäärä. Tässä raportoidaan varmennuskyselyiden lukumäärä, ei vastauksia. Varmennuskyselyiden lukumäärän ilmoittaa kortin liikkeeseenlaskija.

Puhelinvarmennukset (S032). Sisältää sekä henkilö- että yritysasiakkaiden korteille tehty varmennukset. Puhelinvarmennuksissa raportoidaan puhelimitse tehtyjen varmennuskyselyiden lukumäärä. Varmennuskyselyiden lukumäärän ilmoittaa kortin liikkeeseenlaskija.

Verkkopankkisopimukset (S040). Sisältää yksityisasiakkaiden ja ammatinharjoittajien tiedot. Verkkopankkisopimuksissa raportoidaan kaikkien yksityisasiakkaiden ja y-tunnuksettomien ammatinharjoittajien verkkopankkisopimusten lukumäärä. Myös ei-aktiiviset sopimukset tulee sisällyttää lukuun.

Mobiilipankkisovelluksen käyttäjät (S041). Sisältää yksityisasiakkaiden ja ammatinharjoittajien tiedot. Mobiilipankkisovelluksen käyttäjällä tarkoitetaan sellaisia yksityisasiakkaita ja y-tunnuksettomia ammatinharjoittajia, jotka ovat ottaneet mobiilipankkisovelluksen käyttöönsä.

Sähköinen laskutus

E-laskun vastaanottoilmoitukset (S051). Sisältää yksityisasiakkaiden ja ammatinharjoittajien tiedot. E-laskun vastaanottoilmoituksella tarkoitetaan henkilöasiakkaiden tekemiä ilmoituksia e-laskun vastaanottamisesta. Ilmoitukset raportoi maksajan maksupalveluntarjoaja ja luvun tulee sisältää kaikki voimassa olevat ilmoitukset eli myös aikaisempina vuosina tehty ilmoitukset.

Suoramaksutoimeksiannot (S052). Sisältää yksityisasiakkaiden ja ammatinharjoittajien tiedot. Suoramaksu on e-laskun korvaava palvelu niille asiakkaille, jotka eivät käytä verkkopankkia. Suoramaksutoimeksiannolla tarkoitetaan asiakkaan pankille antamaa toimeksiantoa ottaa käyttöön suoramaksu tietyn laskuttajan laskuille. Suoramaksutoimeksiannot raportoi maksajan maksupalveluntarjoaja ja luvun tulee sisältää kaikki voimassa olevat ilmoitukset eli myös aikaisempina vuosina tehty ilmoitukset.

Verkkolaskun vastaanottosopimukset (S061). Sisältää vain yritysasiakkaiden tiedot. Verkkolaskun vastaanottosopimuksella tarkoitetaan yrityksen sopimusta pankin kanssa verkkolaskujen vastaanottamisesta. Luvut raportoi



Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto

Rahoitustilastotoimisto

25.11.2025

Julkinen

yrittäjien maksupalveluntarjoaja ja luvun tulee sisältää kaikki voimassa olevat sopimukset eli myös aikaisempina vuosina tehdyt.

Verkkolaskun lähetyssopimukset (S062). Sisältää vain yritysasiakkaiden tiedot. Verkkolaskun lähetyssopimuksella tarkoitetaan yrityksen sopimusta pankin kanssa verkkolaskujen (B2B ja B2C) lähettämisestä. Luvut raportoi yrityksen maksupalveluntarjoaja ja luvun tulee sisältää kaikki voimassa olevat sopimukset eli myös aikaisempina vuosina tehdyt.

Laskuttajien SDD-sopimukset (S063). Sisältää vain yritysasiakkaiden tiedot. Laskuttajien SDD-sopimuksella tarkoitetaan laskuttajien pankin kanssa tekemiä sopimuksia laskuttajan SEPA-suoraveloituspäiväkirjan käyttöönotosta. Luvut raportoi laskuttajan maksupalveluntarjoaja ja luvun tulee sisältää kaikki voimassa olevat sopimukset eli myös aikaisempina vuosina tehdyt.

Lähetetyt verkkolaskut (S070). Verkkolasku on suomalaisen verkkolaskumallin mukainen lasku (verkkolasku tai e-lasku). Lähetetyt verkkolaskut sisältävät vain pankin itsensä tai pankin omien asiakkaiden lähettämät ja operaattoreilta tulevat verkkolaskut. Muilta pankeilta tulevia verkkolaskuja ei raportoida. Lähetetyissä verkkolaskuissa ei tilastoida ilmoittamissanomiamia. Liitesanomiamia ei tilastoida, ainoastaan siihen liittyvä lasku (liitesanoma + verkkolasku = 1 verkkolasku). Tämä ei sisällä suoramaksuja. Suoramaksutapahtumat raportoidaan HPAY-tietueosiossa (elementti initiationChannel saa arvon 'DP'). Suoramaksutoimeksiannot raportoidaan SERV-tietueosiossa kohdassa S052.