

Kurztitel

Zahlungsbetrugsmeldeverordnung

Kundmachungsorgan

BGBI. II Nr. 219/2022

Typ

V

§/Artikel/Anlage

Anl. 1

Inkrafttretensdatum

14.06.2022

Abkürzung

ZBMV

Index

37/02 Kreditwesen

Beachte

Meldungen sind erstmals zum Stichtag 30. Juni 2022 zu erstatten (vgl. § 2).

Text

Anlage 1

zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) über statistische Betrugsfallmeldungen durch Zahlungsdienstleister (Zahlungsbetrugsmeldeverordnung – ZBMV)¹

A. Aufschlüsselung der Daten für Überweisungen

| | Posten | Zahlungsvorgänge | Betrügerische Zahlungsvorgänge |
|----------------|--|------------------|--------------------------------|
| 1 | Überweisungen | | |
| 1.1 | davon durch Zahlungsauslösedienstleister ausgelöst | | |
| 1.2 | davon nicht elektronisch ausgelöst | | |
| 1.3 | davon elektronisch ausgelöst | | |
| 1.3.1 | davon über Fernzahlungswege ausgelöst | | |
| 1.3.1.1 | davon durch starke Kundenauthentifizierung | | |

| | | | |
|---|---|-----|--|
| | authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Überweisungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 1.3.1.1.1 | Erteilung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 1.3.1.1.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 1.3.1.1.3 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zur Ausstellung eines Zahlungsauftrags | xxx | |
| 1.3.1.2 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Überweisungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 1.3.1.2.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 1.3.1.2.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 1.3.1.2.3 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zur Ausstellung eines Zahlungsauftrags | xxx | |
| <i>davon aufgeschlüsselt nach Gründen für die Authentifizierung durch nicht starke Kundenauthentifizierung:</i> | | | |
| 1.3.1.2.4 | Kleinbetragszahlungen (Art. 16 RTS ²) | | |
| 1.3.1.2.5 | Überweisungen zwischen Konten, die von derselben natürlichen oder juristischen Person gehalten werden (Art. 15 RTS) | | |
| 1.3.1.2.6 | Vertrauenswürdige Empfänger (Art. 13 RTS) | | |
| 1.3.1.2.7 | Wiederkehrende Zahlungsvorgänge (Art. 14 RTS) | | |
| 1.3.1.2.8 | Von Unternehmen genutzte sichere Zahlungsprozesse und -protokolle (Art. 17 RTS) | | |
| 1.3.1.2.9 | Transaktionsrisikoanalyse (Art. 18 RTS) | | |
| 1.3.2 | davon über Zahlungsweg ohne Fernzugang ausgelöst | | |
| 1.3.2.1 | davon durch starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Überweisungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 1.3.2.1.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 1.3.2.1.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 1.3.2.1.3 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zur Ausstellung eines Zahlungsauftrags | xxx | |
| 1.3.2.2 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Überweisungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 1.3.2.2.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 1.3.2.2.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |

| | | | |
|---|---|-----|--|
| 1.3.2.2.3 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zur Ausstellung eines Zahlungsauftrags | xxx | |
| <i>davon aufgeschlüsselt nach Gründen für die nicht starke Kundenauthentifizierung:</i> | | | |
| 1.3.2.2.4 | Überweisungen zwischen Konten, die von derselben natürlichen oder juristischen Person gehalten werden (Art. 15 RTS) | | |
| 1.3.2.2.5 | Vertrauenswürdiger Empfänger (Art. 13 RTS) | | |
| 1.3.2.2.6 | Wiederkehrende Zahlungsvorgänge (Art. 14 RTS) | | |
| 1.3.2.2.7 | Kontaktlose Zahlungen an der Verkaufsstelle (Art. 11 RTS) | | |
| 1.3.2.2.8 | Unbeaufsichtigte Terminals für Nutzungsentgelte und Parkgebühren (Art. 12 RTS) | | |

| | |
|--|---------------|
| Verluste aufgrund von Betrug je Haftungsträger: | Gesamtverlust |
| Der meldende Zahlungsdienstleister | |
| Der Zahlungsdienstnutzer (Zahler) | |
| Sonstige | |

Validierung

| |
|--|
| 1.2 + 1.3 = 1; 1.1 entspricht nicht 1, sondern ist eine Teilmenge von 1 |
| 1.3.1 + 1.3.2 = 1.3 |
| 1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1 |
| 1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2 |
| 1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 = Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge in 1.3.1.1; 1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 = Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge in 1.3.1.2; 1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 = Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge in 1.3.2.1; 1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 = Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge in 1.3.2.2 |
| 1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2 |
| 1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2 |

B. Datenaufschlüsselung für Lastschriften

| | Posten | Zahlungsvorgänge | Betrügerische Zahlungsvorgänge |
|---|--|------------------|--------------------------------|
| 2 | Lastschriften | | |
| 2.1 | davon über elektronisches Mandat erteilte Zustimmung | | |
| <i>davon betrügerische Lastschriften nach Betrugsart:</i> | | | |
| 2.1.1.1 | Nicht autorisierte Zahlungsvorgänge | xxx | |
| 2.1.1.2 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zum Erhalt der Zustimmung zu einer Lastschrift | xxx | |
| 2.2 | davon in einer anderen Form als einem elektronischen Mandat erteilte Zustimmung | xxx | |
| <i>davon betrügerische Lastschriften nach Betrugsart:</i> | | | |
| 2.2.1.1 | Nicht autorisierte Zahlungsvorgänge | xxx | |
| 2.2.1.2 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zum Erhalt der Zustimmung zu einer Lastschrift | xxx | |

| | |
|--|---------------|
| Verluste aufgrund von Betrug je Haftungsträger: | Gesamtverlust |
| Der meldende Zahlungsdienstleister | |
| Der Zahlungsdienstnutzer (Zahler) | |
| Sonstige | |

Validierung

| |
|---|
| 2.1 + 2.2 = 2 |
| 2.1.1.1 + 2.1.1.2 = Wert von betrügerischem Zahlungsvorgang von 2.1 |
| 2.2.1.1 + 2.2.1.2 = Wert von betrügerischem Zahlungsvorgang von 2.2 |

C. Datenaufschlüsselung für kartengebundene Zahlungsvorgänge, welche durch den ausstellenden Zahlungsdienstleister zu melden sind

| | Posten | Zahlungsvorgänge | Betrügerische Zahlungsvorgänge |
|---|---|------------------|--------------------------------|
| 3 | Kartenzahlungen (über Karten nur mit E-Geldfunktion) | | |
| 3.1 | davon nicht elektronisch ausgelöst | | |
| 3.2 | davon elektronisch ausgelöst | | |
| 3.2.1 | davon über Fernzahlungswege ausgelöst | | |
| <i>davon nach Kartenfunktion aufgeschlüsselt:</i> | | | |
| 3.2.1.1.1 | Zahlungen mit Karten mit Debitfunktion | | |
| 3.2.1.1.2 | Zahlungen mit Karten mit einer Kredit- oder einer „verzögerten“ Debitfunktion | | |
| 3.2.1.2 | davon durch starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Kartenzahlungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 3.2.1.2.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch einen Betrüger | xxx | |
| 3.2.1.2.1.1 | Verlorene oder gestohlene Karte | xxx | |
| 3.2.1.2.1.2 | Karte nicht erhalten | xxx | |
| 3.2.1.2.1.3 | Gefälschte Karte | xxx | |
| 3.2.1.2.1.4 | Diebstahl von Kartendaten | xxx | |
| 3.2.1.2.1.5 | Sonstiges | xxx | |
| 3.2.1.2.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 3.2.1.2.3 | Manipulation des Zahlers zur Erteilung einer Kartenzahlung | xxx | |
| 3.2.1.3 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Kartenzahlungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 3.2.1.3.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch einen Betrüger | xxx | |
| 3.2.1.3.1.1 | Verlorene oder gestohlene Karte | xxx | |
| 3.2.1.3.1.2 | Karte nicht erhalten | xxx | |
| 3.2.1.3.1.3 | Gefälschte Karte | xxx | |
| 3.2.1.3.1.4 | Diebstahl von Kartendaten | xxx | |
| 3.2.1.3.1.5 | Sonstiges | xxx | |
| 3.2.1.3.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |

| | | | |
|---|--|-----|--|
| 3.2.1.3.3 | Manipulation des Zahlers zur Leistung einer Kartenzahlung | xxx | |
| <i>davon aufgeschlüsselt nach Gründen für die nicht starke Kundenauthentifizierung:</i> | | | |
| 3.2.1.3.4 | Geringer Wert (Art. 16 RTS) | | |
| 3.2.1.3.5 | Vertrauenswürdiger Begünstigter (Art. 13 RTS) | | |
| 3.2.1.3.6 | Wiederkehrende Zahlungsvorgänge (Art. 14 RTS) | | |
| 3.2.1.3.7 | Verwendung sicherer Unternehmenszahlungsverfahren oder -protokolle (Art. 17 RTS) | | |
| 3.2.1.3.8 | Vorgangrisikoanalyse (Art. 18 RTS) | | |
| 3.2.1.3.9 | Vom Händler ausgelöste Zahlungsvorgänge | | |
| 3.2.1.3.10 | Sonstiges | | |
| 3.2.2 | davon über Zahlungsweg ohne Fernzugang ausgelöst | | |
| <i>davon nach Kartenfunktion aufgeschlüsselt:</i> | | | |
| 3.2.2.1.1 | Zahlungen mit Karten mit Debitfunktion | | |
| 3.2.2.1.2 | Zahlungen mit Karten mit einer Kredit- oder einer „verzögerten“ Debitfunktion | | |
| 3.2.2.2 | davon durch starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Kartenzahlungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 3.2.2.2.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch einen Betrüger | xxx | |
| 3.2.2.2.1.1 | Verlorene oder gestohlene Karte | xxx | |
| 3.2.2.2.1.2 | Karte nicht erhalten | xxx | |
| 3.2.2.2.1.3 | Gefälschte Karte | xxx | |
| 3.2.2.2.1.4 | Sonstiges | xxx | |
| 3.2.2.2.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 3.2.2.2.3 | Manipulation des Zahlers zur Leistung einer Kartenzahlung | xxx | |
| 3.2.2.3 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Kartenzahlungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 3.2.2.3.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch einen Betrüger | xxx | |
| 3.2.2.3.1.1 | Verlorene oder gestohlene Karte | xxx | |
| 3.2.2.3.1.2 | Karte nicht erhalten | xxx | |
| 3.2.2.3.1.3 | Gefälschte Karte | xxx | |
| 3.2.2.3.1.4 | Sonstiges | xxx | |
| 3.2.2.3.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 3.2.2.3.3 | Manipulation des Zahlers zur Leistung einer Kartenzahlung | xxx | |
| <i>davon aufgeschlüsselt nach Gründen für die nicht starke Kundenauthentifizierung:</i> | | | |
| 3.2.2.3.4 | Vertrauenswürdiger Begünstigter | | |

| | | | |
|------------------|---|--|--|
| | (Art. 13 RTS) | | |
| 3.2.2.3.5 | Wiederkehrende Zahlungsvorgänge (Art. 14 RTS) | | |
| 3.2.2.3.6 | Kontaktlose Kleinbetragszahlungen (Art. 11 RTS) | | |
| 3.2.2.3.7 | Unbesetztes Terminal für Beförderungs- und Parkgebühren (Art. 12 RTS) | | |
| 3.2.2.3.8 | Sonstiges | | |

| | |
|--|---------------|
| Verluste aufgrund von Betrug je Haftungsträger: | Gesamtverlust |
| Der meldende Zahlungsdienstleister | |
| Der Zahlungsdienstnutzer (Zahler) | |
| Sonstige | |

Validierung

| |
|--|
| $3.1 + 3.2 = 3$ |
| $3.2.1 + 3.2.2 = 3.2$ |
| $3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1$; $3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2$ |
| $3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1$; $3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2$ |
| $3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 =$ Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge 3.2.1.2; $3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 =$ Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge 3.2.1.3; $3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 =$ Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge 3.2.2.2; $3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = 3.2.2.3$ |
| $3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 =$ Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge 3.2.1.2.1; $3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 =$ Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge 3.2.1.3.1; $3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 =$ Summe der betrügerischen Zahlungsvorgänge 3.2.2.2.1; $3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = 3.2.2.3.1$ |
| $3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 = 3.2.1.3$; $3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 = 3.2.2.3$ |

D. Datenaufschlüsselung für kartengebundene Zahlungsvorgänge, die vom annehmenden und abrechnenden Zahlungsdienstleister (mit einem Vertragsverhältnis mit dem Zahlungsdienstnutzer) zu melden sind

| | Posten | Zahlungsvorgänge | Betrügerische Zahlungsvorgänge |
|---|---|------------------|--------------------------------|
| 4 | Angenommene und abgerechnete Kartenzahlungen (über Karten nur mit E- Geldfunktion) | | |
| 4.1 | davon nicht elektronisch ausgelöst | | |
| 4.2 | davon elektronisch ausgelöst | | |
| 4.2.1 | davon über einen Kanal mit Fernzugang angenommen und abgerechnet | | |
| <i>davon nach Kartenfunktion aufgeschlüsselt:</i> | | | |
| 4.2.1.1.1 | Zahlungen mit Karten mit Debitfunktion | | |
| 4.2.1.1.2 | Zahlungen mit Karten mit einer Kredit- oder einer „verzögerten“ Debitfunktion | | |
| 4.2.1.2 | davon durch starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Kartenzahlungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 4.2.1.2.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch einen Betrüger | xxx | |
| 4.2.1.2.1.1 | Verlorene oder gestohlene Karte | xxx | |

| | | | |
|---|---|-----|--|
| 4.2.1.2.1.2 | Karte nicht erhalten | xxx | |
| 4.2.1.2.1.3 | Gefälschte Karte | xxx | |
| 4.2.1.2.1.4 | Diebstahl von Kartendaten | xxx | |
| 4.2.1.2.1.5 | Sonstiges | xxx | |
| 4.2.1.2.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 4.2.1.2.3 | Manipulation des Zahlers zur Leistung einer Kartenzahlung | xxx | |
| 4.2.1.3 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Kartenzahlungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 4.2.1.3.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch einen Betrüger | xxx | |
| 4.2.1.3.1.1 | Verlorene oder gestohlene Karte | xxx | |
| 4.2.1.3.1.2 | Karte nicht erhalten | xxx | |
| 4.2.1.3.1.3 | Gefälschte Karte | xxx | |
| 4.2.1.3.1.4 | Diebstahl von Kartendaten | xxx | |
| 4.2.1.3.1.5 | Sonstiges | xxx | |
| 4.2.1.3.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 4.2.1.3.3 | Manipulation des Zahlers zur Leistung einer Kartenzahlung | xxx | |
| <i>davon aufgeschlüsselt nach Gründen für die nicht starke Kundenauthentifizierung:</i> | | | |
| 4.2.1.3.4 | Geringer Wert (Art. 16 RTS) | | |
| 4.2.1.3.5 | Wiederkehrender Zahlungsvorgang (Art. 14 RTS) | | |
| 4.2.1.3.6 | Vorgangsrisikoanalyse (Art. 18 RTS) | | |
| 4.2.1.3.7 | Vom Händler ausgelöste Zahlungsvorgänge | | |
| 4.2.1.3.8 | Sonstiges | | |
| 4.2.2 | davon über einen Kanal ohne Fernzugang erworben | | |
| <i>davon nach Kartenfunktion aufgeschlüsselt:</i> | | | |
| 4.2.2.1.1 | Zahlungen mit Karten mit Debitfunktion | | |
| 4.2.2.1.2 | Zahlungen mit Karten mit einer Kredit- oder einer „verzögerten“ Debitfunktion | | |
| 4.2.2.2 | davon durch eine starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Kartenzahlungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 4.2.2.2.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch einen Betrüger | xxx | |
| 4.2.2.2.1.1 | Verlorene oder gestohlene Karte | xxx | |
| 4.2.2.2.1.2 | Karte nicht erhalten | xxx | |
| 4.2.2.2.1.3 | Gefälschte Karte | xxx | |
| 4.2.2.2.1.4 | Sonstiges | xxx | |
| 4.2.2.2.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |

| | | | |
|---|---|-----|--|
| 4.2.2.2.3 | Manipulation des Zahlers zur Leistung einer Kartenzahlung | xxx | |
| 4.2.2.3 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische Kartenzahlungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 4.2.2.3.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch einen Betrüger | xxx | |
| 4.2.2.3.1.1 | Verlorene oder gestohlene Karte | xxx | |
| 4.2.2.3.1.2 | Karte nicht erhalten | xxx | |
| 4.2.2.3.1.3 | Gefälschte Karte | xxx | |
| 4.2.2.3.1.4 | Sonstiges | xxx | |
| 4.2.2.3.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 4.2.2.3.3 | Manipulation des Zahlers zur Leistung einer Kartenzahlung | xxx | |
| <i>davon aufgeschlüsselt nach Gründen für die nicht starke Kundenauthentifizierung:</i> | | | |
| 4.2.2.3.4 | Wiederkehrende Zahlungsvorgänge (Art. 14 RTS) | | |
| 4.2.2.3.5 | Kontaktlose Kleinbetragszahlungen (Art. 11 RTS) | | |
| 4.2.2.3.6 | Unbesetztes Terminal für Beförderungs- und Parkgebühren (Art. 12 RTS) | | |
| 4.2.2.3.7 | Sonstiges | | |

| | |
|--|----------------------|
| Verluste aufgrund von Betrug je Haftungsträger: | Gesamtverlust |
| Der meldende Zahlungsdienstleister | |
| Der Zahlungsdienstnutzer (Zahler) | |
| Sonstige | |

Validierung

| |
|---|
| $4.1 + 4.2 = 4$ |
| $4.2.1 + 4.2.2 = 4.2$ |
| $4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1$; $4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2$ |
| $4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1$; $4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2$ |
| $4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = \text{Zahl der in betrügerischer Absicht gemeldeten Zahlungsvorgänge 4.2.1.2}$; $4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = \text{Zahl der in betrügerischer Absicht gemeldeten Zahlungsvorgänge 4.2.1.3}$; $4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = \text{Zahl der in betrügerischer Absicht gemeldeten Zahlungsvorgänge 4.2.2.2}$; $4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = 4.2.2.3$ |
| $4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = \text{Zahl der in betrügerischer Absicht gemeldeten Zahlungsvorgänge 4.2.1.2.1}$; $4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = \text{Zahl der in betrügerischer Absicht gemeldeten Zahlungsvorgänge 4.2.1.3.1}$; $4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 = \text{Zahl der in betrügerischer Absicht gemeldeten Zahlungsvorgänge 4.2.2.2.1}$; $4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 = 4.2.2.3.1$ |
| $4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 = 4.2.1.3$; $4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 = 4.2.2.3$ |

E. Datenaufschlüsselung der Barabhebungen mit Karten, die vom Karten ausstellenden Zahlungsdienstleister zu melden sind

| | Posten | Zahlungsvorgänge | Betrügerische Zahlungsvorgänge |
|---|----------------------|------------------|--------------------------------|
| 5 | Barabhebungen | | |

| <i>davon nach Kartenfunktion aufgeschlüsselt:</i> | | | |
|---|---|-----|--|
| 5.1 | davon Barabhebungen mit Karten mit Debitfunktion | | |
| 5.2 | davon Barabhebungen mit Karten mit einer Kredit- oder einer „verzögerten“ Debitfunktion | | |
| <i>davon betrügerische Barabhebungen nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 5.2.1 | Erteilung eines Zahlungsauftrags (Barabhebung) durch den Betrüger | xxx | |
| 5.2.1.1 | Verlorene oder gestohlene Karte | xxx | |
| 5.2.1.2 | Karte nicht erhalten | xxx | |
| 5.2.1.3 | Gefälschte Karte | xxx | |
| 5.2.1.4 | Sonstiges | xxx | |
| 5.2.2 | Manipulation des Zahlers zur Vornahme einer Barabhebung | xxx | |

| | |
|---|---------------|
| Verluste aufgrund von Betrug je Haftungsträger: | Gesamtverlust |
| Der meldende Zahlungsdienstleister | |
| Der Zahlungsdienstnutzer (Zahler) | |
| Sonstige | |

Validierung

| |
|---|
| $5.1 + 5.2 = 5$ |
| $5.2.1 + 5.2.2 = 5$ |
| $5.2.1.1 + 5.2.1.2 + 5.2.1.3 + 5.2.1.4 = 5.2.1$ |

F. Datenaufschlüsselung für E-Geld-Zahlungsvorgänge

| | Posten | Zahlungsvorgänge | Betrügerische Zahlungsvorgänge |
|---|--|------------------|--------------------------------|
| 6 | E-Geld-Zahlungsvorgänge | | |
| 6.1 | davon als Fernzahlungsvorgang ausgelöst | | |
| 6.1.1 | davon durch starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische E-Geld-Zahlungsvorgänge nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 6.1.1.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 6.1.1.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 6.1.1.3 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zur Ausstellung eines Zahlungsauftrags | xxx | |
| 6.1.2 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische E-Geld-Zahlungsvorgänge nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 6.1.2.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 6.1.2.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 6.1.2.3 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zur Ausstellung eines Zahlungsauftrags | xxx | |
| <i>davon aufgeschlüsselt nach Gründen für die nicht starke Kundenauthentifizierung:</i> | | | |

| | | | |
|---|--|---------------|--|
| 6.1.2.4 | Geringer Wert (Art. 16 RTS) | | |
| 6.1.2.5 | Vertrauenswürdiger Begünstigter (Art. 13 RTS) | | |
| 6.1.2.6 | Wiederkehrende Zahlungsvorgänge (Art. 14 RTS) | | |
| 6.1.2.7 | Zahlung an sich selbst (Art. 15 RTS) | | |
| 6.1.2.8 | Verwendung sicherer Unternehmenszahlungsverfahren oder -protokolle (Art. 17 RTS) | | |
| 6.1.2.9 | Vorgangsrisikoanalyse (Art. 18 RTS) | | |
| 6.1.2.10 | Vom Händler ausgelöste Zahlungsvorgänge | | |
| 6.1.2.11 | Sonstiges | | |
| 6.2 | davon ohne Fernzugang ausgelöst | | |
| 6.2.1 | davon durch starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische E-Geld-Zahlungsvorgänge nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 6.2.1.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 6.2.1.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 6.2.1.3 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zur Ausstellung eines Zahlungsauftrags | xxx | |
| 6.2.2 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon betrügerische E-Geld-Zahlungsvorgänge nach Betrugsarten:</i> | | | |
| 6.2.2.1 | Ausstellung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 6.2.2.2 | Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger | xxx | |
| 6.2.2.3 | Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zur Ausstellung eines Zahlungsauftrags | xxx | |
| <i>davon aufgeschlüsselt nach Gründen für die nicht starke Kundenauthentifizierung:</i> | | | |
| 6.2.2.4 | Vertrauenswürdiger Begünstigter (Art. 13 RTS) | | |
| 6.2.2.5 | Wiederkehrender Zahlungsvorgang (Art. 14 RTS) | | |
| 6.2.2.6 | Kontaktlose Kleinbetragszahlungen (Art. 11 RTS) | | |
| 6.2.2.7 | Unbesetztes Terminal für Beförderungs- und Parkgebühren (Art. 12 RTS) | | |
| 6.2.2.8 | Sonstiges | | |
| Verluste aufgrund von Betrug je Haftungsträger: | | Gesamtverlust | |
| Der meldende Zahlungsdienstleister | | | |
| Der Zahlungsdienstnutzer (Zahler) | | | |
| Sonstige | | | |

Validierung

| |
|---|
| $6.1 + 6.2 = 6$ |
| $6.1.1 + 6.1.2 = 6.1$; $6.2.1 + 6.2.2 = 6.2$ |
| $6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 =$ Zahl der in betrügerischer Absicht gemeldeten Zahlungsvorgänge $6.1.1$; $6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 =$ Zahl der in betrügerischer Absicht gemeldeten Zahlungsvorgänge $6.1.2$; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 =$ Zahl der in betrügerischer Absicht gemeldeten Zahlungsvorgänge $6.2.1$; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = 6.2.2$ |
| $6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 = 6.1.2$; $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 +$ $6.2.2.7 = 6.2.2$ |

G. Datenaufschlüsselung für Finanztransferzahlungsvorgänge

| | Posten | Zahlungsvorgänge | Betrügerische Zahlungsvorgänge |
|----------|------------------------|------------------|-----------------------------------|
| 7 | Finanztransfers | | |

H. Datenaufschlüsselung für Zahlungsvorgänge, die von Zahlungsauslösedienstleistern ausgelöst wurden

| | Posten | Zahlungsvorgänge | Betrügerische Zahlungsvorgänge |
|---|--|------------------|-----------------------------------|
| 8 | Zahlungsvorgänge , die von Zahlungsauslösedienstleistern ausgelöst wurden | | |
| 8.1 | davon über Fernzahlungswege ausgelöst | | |
| 8.1.1 | davon durch starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| 8.1.2 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| 8.2 | davon über Zahlungsweg ohne Fernzugang ausgelöst | | |
| 8.2.1 | davon durch starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| 8.2.2 | davon durch nicht starke Kundenauthentifizierung authentifiziert | | |
| <i>davon nach Zahlungsinstrument aufgeschlüsselt:</i> | | | |
| 8.3.1 | Überweisungen | | |
| 8.3.2 | Sonstiges | | |

Validierung

| |
|-----------------------|
| $8.1 + 8.2 = 8$ |
| $8.3.1 + 8.3.2 = 8$ |
| $8.1.1 + 8.1.2 = 8.1$ |
| $8.2.1 + 8.2.2 = 8.2$ |

1 Für die Befüllung der Anlage ist in den jeweiligen Meldefeldern die Anzahl der Vorgänge im Meldezeitraum anzugeben. Sofern in der Anlage nicht anders angegeben, sind Beträge in Eurocent und Prozentsätze auf die zweite Kommastelle genau anzugeben. Dabei sind nachfolgende Stellen von eins bis vier abzurunden, von fünf bis neun aufzurunden.

2 Delegierte Verordnung (EU) 2018/389 zur Ergänzung der Richtlinie (EU) 2015/2366 durch technische Regulierungsstandards für eine starke Kundenauthentifizierung und für sichere offene Standards für die Kommunikation, ABl. Nr. L 69 vom 13.03.2018 S. 23.

Zuletzt aktualisiert am

14.06.2022

Gesetzesnummer

20011924

Dokumentnummer

NOR40244769