

Betrug - Überweisungen, Lastschriften, Schecks, Bargeldüberweisungen und sonstige Zahlungsdienste sowie Transaktionen, die von Zahlungsauslösedienstleistern ausgelöst wurden

[illegible]

Betrug POS - Issuermeldung

[illegible]

Betrug POS und Geldautomat (ATM) - Issuermeldung Details

Fachkonzept		Alle EWR Länder . Österreich (AT) Deutschland (DE) Belgien (BE) . sowie in Summe grenzüberschreitend außerhalb des EWR (X42)	Alle EWR Länder . Österreich (AT) Deutschland (DE) Belgien (BE) . sowie in Summe grenzüberschreitend außerhalb des EWR (X42)	Wertart (WA)	
POS Transaktion - Issuersicht		Land des Terminals (LD)	Land des Acquirers (LDC)	Anzahl (ANZ)	Betrag (BETR)
Betrügerische Zahlungsvorgänge mit von inländischen Zahlungsdienstleistern ausgegebenen kartengebundenen Zahlungsinstrumenten	Code Meldeposition				
Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld)	ISS0100BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
nicht elektronisch initiiert	ISS0200BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
ohne Fernzugang initiiert	ISS0210BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
mit Fernzugang initiiert	ISS0220BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
elektronisch initiiert	ISS0300BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
am physischen EFTPOS initiiert (ohne Fernzugang)	ISS0400BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
kontaktlose Zahlungen	ISS0401BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
NFC	ISS0402BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
am Geldautomaten (ATM) initiiert (ohne Fernzugang)	ISS0500BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
anders initiiert (Fernzugang)	ISS0600BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
anders initiiert (ohne Fernzugang)	ISS0650BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
mit Fernzugriff / mobiler Zahlungsvorgang	ISS0700BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
mobiler P2P-Zahlungsvorgang	ISS0800BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
Betrügerische E-Geld-Zahlungsvorgänge mit von inländischen Zahlungsdienstleistern ausgegebenem E-Geld mit E-Geld-Konten					
Verfügung erfolgt über Karten	ISS2000BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
mobiler Zahlungsvorgang	ISS3000BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
mobiler P2P-Zahlungsvorgang	ISS4000BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden
Sonstige	ISS5000BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden

Betrug POS - Acquirermeldung

Fachkonzept		DIMENSIONSAUSPRÄGUNGEN											Wertart (WA)	
		VISA (VISA) MASTERCARD (MASTERCARD) AMEXICO (AMEXICO) DINERS (DINERS) MAESTRO (MAESTRO) sow.	Alle EWR Länder Österreich (AT) Deutschland (DE) Belgien (BE) sowie in Summe grenzüberschreitend außerhalb des EWR (X42)	Alle EWR Länder Österreich (AT) Deutschland (DE) Belgien (BE) sowie in Summe grenzüberschreitend außerhalb des EWR (X42)	ohne starke Kundenauthentifizierung (NOSCA) mit starker Kundenauthentifizierung (SCA)	über einen Fernzugang wiederkehrende Zahlungsvorgänge (RT) Kleinbetragszahlungen (LW) Transaktionsrisikoprüfung (TRA) vom Händler ausgelöste Zahlungsvorgänge (MIT) Sonstige (OTHER) nicht über einen Fernzugang wiederkehrende Zahlungsvorgänge (RT) kontaktlose Kleinbetragszahlungen (CLW) unbeaufsichtigte Terminals für Verkehrsnutzungsentgelte und Parkgebühren (UTTPF) Sonstige (OTHER)	Betrügerische kartengebundene Zahlungsvorgänge über einen Fernzugang Erteilung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger Verlust oder Diebstahl einer Karte (LOS) Karte nicht erhalten (CNR) Kartenfälschung (CC) Diebstahl von Kartendaten (CDT) Sonstige (OTHER) Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger (PMOD) Manipulation des Zahlers zur Kartenzahlung (PMAN)	nicht über Fernzahlungswege ausgelöst (FACETOFACE) über Fernzahlungswege ausgelöst (CARDNOTPRES)						
Acquiersicht	Code Meldeposition	Systemerkennung (SYSTE)	Land Kartennutzer (LDC)	Land Terminal (LD)	Authentifizierung (AUTENT)	Ausnahmen für Kundenauthentifizierung (NOSCA) - nur zu melden wenn NOSCA	Betrugsarten (PAUDTYP)	POS Typ (POSTP)	Anzahl (ANZ)	Betrag (BETR)				
Debitkarte/-funktion Betrug (elektronisch initiiert)	POSACQ0500BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden	-	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden				
Kreditkarte ohne Kreditfunktion (Delayed Debitkarte/-funktion) Betrug (elektronisch initiiert)	POSACQ0600BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden	-	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden				
Kreditkarte mit Kreditfunktion Betrug (elektronisch initiiert)	POSACQ0700BETRUG	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden	-	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden				
Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld) elektronisch initiiert / ohne starke Kundenauthentifizierung	POSACQ0800BETRUG	-	zu melden	zu melden	-	zu melden	-	zu melden	zu melden	zu melden				
Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld) nicht elektronisch initiiert	POSACQ1000BETRUG	-	zu melden	zu melden	-	-	-	zu melden	zu melden	zu melden				

Betrug POS - Acquirermeldung Details

Fachkonzept		Alle EWR Länder . Österreich (AT) Deutschland (DE) Belgien (BE) . . sowie in Summe grenzüberschreitend außerhalb des EWR (X42)	Alle EWR Länder . Österreich (AT) Deutschland (DE) Belgien (BE) . . sowie in Summe grenzüberschreitend außerhalb des EWR (X42)	Wertart (WA)	
Acquirersicht Betrügerische kartengebundene <u>Zahlungsvorgänge</u> (elektronisch initiiert) die von inländischen Zahlungsdienstleistern angenommen und abgerechnet werden		Land Kartenissuer (LDC)	Land Terminal (LD)		
	Code Meldeposition			Anzahl (ANZ)	Betrag (BETR)
	Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld)			zu melden	zu melden
	am physischen EFTPOS initiiert (nicht über einen Fernzugang)			zu melden	zu melden
	am Geldautomaten (ATM) initiiert (nicht über einen			zu melden	zu melden
	anders initiiert (nicht über einen Fernzugang)	zu melden	zu melden	zu melden	zu melden

Betrug Haftungsträger

DIMENSIONSAUSPRÄGUNG			
der meldende Zahlungsdienstleister (PSP)			
der Zahlungsdienstnutzer (Zahler) (PSU)			
Andere/Dritte (THIRD)			
Fachkonzept		Wertart (WA)	
		Verluste aufgrund von Betrug je Haftungsträger (HAFTTRAEG)	Betrag (BETR)
	Code Meldeposition		
gesendete Überweisungen Betrug	CRTR001BETRUG	zu melden	zu melden
gesendete Lastschriften Betrug	DIDE001BETRUG	zu melden	zu melden
Kartenzahlungen (ohne E-Geld) Issuer-Seite Betrug	CARDISS001BETRUG	zu melden	zu melden
Kartenzahlungen (ohne E-Geld) Acquirer-Seite Betrug	POSACQ001BETRUG	zu melden	zu melden
Behebung am Geldautomaten (ATM) Issuer-Seite Betrug	ATMISS001BETRUG	zu melden	zu melden
E-Geld-Zahlung Issuer-Seite Betrug	EMONISS001BETRUG	zu melden	zu melden

Betrug - andere/nicht kartengebundene Zahlungsdienste via Issuer/Acquirer

		DIMENSIONS- AUSPRÄGUNGEN			
		Betrug Issuersicht ATM (ISSATM) Betrug Acquirersicht ATM (ACQATM) Betrug Issuersicht POS (ISSPOS) Betrug Acquirersicht (ACQPOS) Betrug Issuersicht E-money (ISSEMMONEY) Betrug Acquirersicht E-money (ACQEMONEY)	Bluecode (BLUECODE) Paybox (PAYBOX) Dimoco (DIMOCO) Daopay (DAOPAY) Alipay (ALIPAY) usw.		
Konzept				Wertart (WA)	
BETRÜGERISCHE TRANSAKTIONEN	Code Melde- position	Transaktionen (TRANS)	Systemerkennung (SYSTE)	Anzahl (ANZ)	Betrag (BETR)
Betrügerische Transaktionen	BETRTRATMA	zu melden	zu melden	x	x