

Smjernice

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Smjernice kojima se izmjenjuju Smjernice EBA/GL/2018/05

o prijavljivanju prijevara na temelju Direktive PSD2

1. Obveze usklađenosti i izvještavanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi stajalište EBA-e o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do (dd. mm. gggg). U slučaju izostanka obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s naznakom „EBA/2020/01”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

2. Adresati

5. Ove su smjernice upućene:

- pružateljima platnih usluga koji su utvrđeni u članku 4. stavku 11. Direktive (EU) 2015/2366 (PSD2) i navedeni u definiciji „financijskih institucija” u članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010, osim pružatelja usluga pružanja informacija o računima i
- nadležnim tijelima koja su utvrđena u članku 4. stavku 2. točki (i) Uredbe (EU) br. 1093/2010.

3. Provedba

Datum primjene

6. Ove Smjernice primjenjuju se na izvještavanje o platnim transakcijama iniciranim i izvršenim od 1. srpnja 2020.

4. Izmjene

7. Smjernice EBA/GL/2018/05 o prijavljivanju prijevara na temelju Direktive PSD2 mijenjaju se kako slijedi:

(1) Zadnja rečenica u stavku 14. odjeljku 2. (*Predmet, područje primjene i definicije*) smjernica mijenja se kako slijedi:

„Podatci koji se odnose na ta izuzeća detaljno su opisani u Prilogu 2., unutar Raščlambe podataka A (1.3.1.2.4 do 1.3.1.2.9 i 1.3.2.2.4 do 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 do 3.2.1.3.8~~10~~ i 3.2.2.3.4 do 3.2.2.3.7~~8~~), D (4.2.1.3.4 do 4.2.1.3.6~~8~~ i 4.2.2.3.4 do 4.2.2.3.6~~7~~) i F (6.1.2.4 do 6.1.2.9~~11~~ i 6.2.2.4 do 6.2.2.7~~8~~).”

(2) Odjeljak 3.1. (*Smjernice za dostavljanje podataka o prijevarama primjenjive na pružatelje platnih usluga*) smjernica mijenja se kako slijedi:

(a) Stavak (d) Smjernice 7.3. mijenja se kako slijedi:

„d. razlog neprimjenjivanja pouzdane autentifikacije klijenta (odnosi se na izuzeća od pouzdane autentifikacije klijenta navedena u poglavlju 3. Regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije, u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2018/389 ili **na bilo koju od kategorija „Transakcije koje je inicirao trgovac” i „Drugo”, prema potrebi**) i”

(b) Stavak (d) Smjernice 7.8. mijenja se kako slijedi:

„d. razlog neprimjenjivanja pouzdane autentifikacije klijenta (odnosi se na izuzeća od pouzdane autentifikacije klijenta navedena u poglavlju 3. RTS-a za pouzdanu autentifikaciju klijenta te zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije ili **bilo koju od kategorija „Transakcije koje je inicirao trgovac” i „Drugo”, prema potrebi**).”

(c) Smjernica 7.15. mijenja se kako slijedi:

„7.15 Pružatelj platnih usluga (izdavatelj) treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambom podataka E u Prilogu 2. za sva podizanja gotovine i prijevarna podizanja gotovine ~~putem aplikacija~~ na bankomatima (**uključujući putem aplikacija**), u poslovnici banke i putem trgovaca na malo („povrat gotovine”) upotrebom kartice.”

(3) Raščlamba podataka C u Prilogu 2. smjericama mijenja se kako slijedi:

(a) Naslov Raščlambe podataka C mijenja se kako slijedi:

„C- Raščlamba podataka za kartične platne transakcije koje prijavljuje ~~izdavatelj~~ pružatelj platnih usluga **u ulozi izdavatelja**”

- (b) Raščlambi podataka C dodana su dva dodatna podatkovna polja 3.2.1.3.9 i 3.2.1.3.10 kako slijedi:

3.2.1.3.9	Transakcije koje je inicirao trgovac (*)	X	X
3.2.1.3.10	Drugo	X	X

- (*) Odnosno kartične platne transakcije koje ispunjavaju uvjete koje je postavila Europska komisija u okviru Pitanja i odgovora broj 2018_4131 i u okviru Pitanja i odgovora broj 2018_4031 i koje se zbog toga smatraju transakcijama koje je inicirao primatelj plaćanja i koje nisu podložne zahtjevu iz članka 97. Direktive PSD2 za primjenu pouzdane autentifikacije klijenta.

- (c) Raščlambi podataka C dodano je dodatno podatkovno polje 3.2.2.3.8 kako slijedi:

3.2.2.3.8	Drugo	X	X
------------------	-------	---	---

- (d) Zadnji redak pravila validacije u skladu s Raščlambom podataka C mijenja se kako slijedi:

$3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + \mathbf{3.2.1.3.9} + \mathbf{3.2.1.3.10} = 3.2.1.3;$ $3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + \mathbf{3.2.2.3.8} = 3.2.2.3$

- (4) Raščlamba podataka D u Prilogu 2. smjernicama mijenja se kako slijedi:

- (a) Naslov Raščlambe podataka D mijenja se kako slijedi:

„D- Raščlamba podataka za kartične platne transakcije koje prijavljuje ~~prihvatitelj~~ pružatelj platnih usluga **u ulozi prihvatitelja** (u ugovornom odnosu s korisnikom platne usluge)“

- (b) Raščlambi podataka D dodana su dva dodatna podatkovna polja 4.2.1.3.7 i 4.2.1.3.8 kako slijedi:

4.2.1.3.7	Transakcije koje je inicirao trgovac (*)	X	X
4.2.1.3.8	Drugo	X	X

- (*) Vidjeti bilješku 4.

- (c) Raščlambi podataka D dodano je dodatno podatkovno polje 4.2.2.3.7 kako slijedi:

4.2.2.3.7	Drugo	X	X
------------------	-------	---	---

- (d) Zadnji redak pravila validacije u skladu s Raščlambom podataka D mijenja se kako slijedi:

$4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + \mathbf{4.2.1.3.7} + \mathbf{4.2.1.3.8} = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + \mathbf{4.2.2.3.7} = 4.2.2.3$

(5) Raščlamba podataka E u Prilogu 2. smjernicama mijenja se kako slijedi:

(a) Raščlamba podataka E mijenja se kako slijedi:

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
5	Podizanja gotovine	X	X
	<i>koja su raščlanjena prema funkciji kartice:</i>		
5.1	koja su plaćanja podizanja gotovine karticama s debitnom funkcijom	X	X
5.2	koja su plaćanja podizanja gotovine karticama s kreditnom funkcijom ili funkcijom odgođenog terećenja računa	X	X
	<i>koja su prijevarna plaćanja karticom podizanja gotovine, prema vrsti prijevare:</i>		
5. 23 .1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje (podizanje gotovine)		X
5. 23 .1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
5. 23 .1.2	kartica nije primljena		X
5. 23 .1.3	krivotvorena kartica		X
5. 23 .1.4	Drugo		X
5. 23 .2	manipulacija platiteljem kako bi izvršio podizanje gotovine		X

(b) Pravila validacije u skladu s Raščlambom podataka E mijenjaju se kako slijedi:

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.\del{23}.1 + 5.\del{23}.2 = 5$
$5.\del{23}.1.1 + 5.\del{23}.1.2 + 5.\del{23}.1.3 + 5.\del{23}.1.4 = 5.\del{23}.1$

(6) Raščlamba podataka F u Prilogu 2. smjernicama mijenja se kako slijedi:

(a) Raščlambi podataka F dodana su dva dodatna podatkovna polja 6.1.2.10 i 6.1.2.11 kako slijedi:

6.1.2.10	Transakcije koje je inicirao trgovac (*)	X	X
6.1.2.11	Drugo	X	X

(*) Vidjeti bilješku 4.

(b) Raščlambi podataka F dodano je dodatno podatkovno polje 6.2.2.8 kako slijedi:

6.2.2.8	Drugo	X	X
----------------	-------	---	---

(c) Zadnji redak pravila validacije u skladu s Raščlambom podataka F mijenja se kako slijedi:

$6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + \mathbf{6.1.2.10} + \mathbf{6.1.2.11} = 6.1.2;$ $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + \mathbf{6.2.2.8} = 6.2.2$
