

# Pamatnostādnes

---

EBA/GL/2020/01

---

22/01/2020

---

## Pamatnostādnes, ar ko groza pamatnostādnes EBA/GL/2018/05

---

ziņošanai par krāpšanu saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu  
direktīvu (PSD2)

# 1. Atbilstības un ziņošanas prasības

---

## Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu <sup>1</sup>. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz attiecīgām uzraudzības praksēm Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā būtu jāpiemēro Savienības tiesību akti. Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā minētajām kompetentajām iestādēm, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

## Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz (dd.mm.gggg.) jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds ziņojums netiek saņemts, EBI uzskata, ka kompetentās iestādes neievēro šīs pamatnostādnes. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) ar norādi "EBA/GL/2020/01". Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

---

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

## 2. Adresāti

---

5. Šīs pamatnostādnes ir adresētas:

- maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kā noteikts Direktīvas (ES) 2015/2366 (PSD2) 4. panta 11. punktā un minēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 1. punkta "finanšu iestāžu" definīcijā, izņemot konta informācijas pakalpojumu sniedzējus, un
- Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta vi) apakšpunktā minētajām kompetentajām iestādēm.

## 3. Īstenošana

---

### Piemērošanas datums

6. Šīs pamatnostādnes piemēro no 2020. gada 1. jūlija ziņošanai par maksājumu darījumiem, kas ir iniciēti un izpildīti.

## 4. Grozījumi

---

### 7. Pamatnostādnes EBA/GL/2018/05 ziņošanai par krāpšanu saskaņā ar PSD2 groza šādi.

- (1) Pamatnostādņu 2. iedaļas (*Priekšmets, darbības joma un definīcijas*) 14. punkta pēdējo teikumu groza šādi:

"Dati, kas attiecas uz šiem atbrīvojumiem, ir izklāstīti 2. pielikuma datu sadalījumos A (no 1.3.1.2.4. līdz 1.3.1.2.9. un no 1.3.2.2.4. līdz 1.3.2.2.8.), C (no 3.2.1.3.4. līdz 3.2.1.3.8-10. un no 3.2.2.3.4. līdz 3.2.2.3.7-8.), D (no 4.2.1.3.4. līdz 4.2.1.3.6-8. un no 4.2.2.3.4. līdz 4.2.2.3.6-7.) un F (no 6.1.2.4. līdz 6.1.2.9-11. un no 6.2.2.4. līdz 6.2.2.7-8.)."

- (2) Pamatnostādņu 3.1. iedaļu (*Pamatnostādnes ziņošanai par krāpšanu, kas piemērojamas maksājumu pakalpojumu sniedzējiem*) groza šādi:

- (a) 7.3. pamatnostādnes d) punktu groza šādi:

"d. drošas lietotāju autentificēšanas neizmantošanas iemesls (attiecas uz atbrīvojumiem no drošas lietotāju autentificēšanas, kas aprakstīti Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2018/389 Regulatīvo tehnisko standartu par drošu lietotāju autentificēšanu un vienotu un drošu saziņu 3. nodaļā, **vai attiecīgos gadījumos uz kādu no kategorijām "Tirgotāja iniciēti darījumi" un "Citi"**) un";

- (b) 7.8. pamatnostādnes d) punktu groza šādi:

"d. drošas lietotāju autentificēšanas neizmantošanas iemesls (attiecas uz atbrīvojumiem no drošas lietotāju autentificēšanas, kas aprakstīti RTS par DLA un VDS 3. nodaļā, **vai attiecīgos gadījumos uz kādu no kategorijām "Tirgotāja iniciēti darījumi" un "Citi"**),";

- (c) 7.15. pamatnostādni groza šādi:

"7.15 Maksājumu pakalpojumu sniedzējam (izdevējam) ir jāsniedz dati saskaņā ar 2. pielikuma datu sadalījumu E visiem skaidras naudas izņemšanas gadījumiem un krāpnieciskiem skaidras naudas izņemšanas gadījumiem ~~lietotnēs~~, bankomātos (**tostarp ar lietotnēm**), bankās un pie mazumtirgotājiem ("naudas atpakaļsaņemšana" ("cash back")), izmantojot karti."

- (3) Pamatnostādņu 2. pielikuma datu sadalījumu C groza šādi:

- (a) datu sadalījuma C nosaukumu groza šādi:

"C- Datu sadalījums pa kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem, ko paziņo ~~izdevēja karti~~ **izdodotais** maksājumu pakalpojumu sniedzējs"

- (b) datu sadalījumam C pievieno divus šādus papildu datu laukus 3.2.1.3.9. un 3.2.1.3.10.:

<b>3.2.1.3.9</b>	Tirgotāja iniciēti darījumi (*)	X	X
<b>3.2.1.3.10</b>	Citi	X	X

- (\*) T. i., kartēm piesaistīti maksājumu darījumi, kuri atbilst Eiropas Komisijas Q&A 2018\_4131 un Q&A 2018\_4031 norādītajiem nosacījumiem un kurus tāpēc uzskata par maksājuma saņēmēja iniciētiem un tādiem, uz kuriem neattiecas PSD2 97. panta prasība piemērot DLA.

- (c) datu sadalījumam C pievieno šādu papildu datu lauku 3.2.2.3.8.:

<b>3.2.2.3.8</b>	Citi	X	X
------------------	------	---	---

- (d) validācijas noteikumu pēdējo rindu datu sadalījumā C groza šādi:

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

- (4) Pamatnostādņu 2. pielikuma datu dalījumu D groza šādi:

- (a) datu sadalījuma D nosaukumu groza šādi:

"D- Datu sadalījums pa kartēm piesaistītu maksājumu darījumiem, par kuriem ir jāziņo ~~pieņēmēja~~ **karti pieņemošajam** maksājumu pakalpojumu sniedzējam (kam ir līgumattiecības ar maksājumu pakalpojumu lietotāju)"

- (b) datu sadalījumam D pievieno divus šādus papildu datu laukus 4.2.1.3.7. un 4.2.1.3.8.:

<b>4.2.1.3.7</b>	Tirgotāja iniciēti darījumi (*)	X	X
<b>4.2.1.3.8</b>	Citi	X	X

- (\*) Sk. 4. zemspvītras piezīmi.

- (c) Datu sadalījumam D pievieno šādu papildu datu lauku 4.2.2.3.7.:

<b>4.2.2.3.7</b>	Citi	X	X
------------------	------	---	---

- (d) Validācijas noteikumu pēdējo rindu datu sadalījumā D groza šādi:

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

(5) Pamatnostādņu 2. pielikuma datu sadalījumu E groza šādi:

(a) datu sadalījumu E groza šādi:

	Postenis	Maksājumu darījumi	Krāpnieciski maksājumu darījumi
<b>5</b>	<b>Skaidras naudas izņemšana</b>	X	X
	<i>no kuriem sadalīti pēc kartes funkcijas</i>		
5.1	no kuriem maksājumi <b>skaidras naudas izņemšana</b> ar kartēm ar debeta funkciju	X	X
5.2	no kuriem maksājumi <b>skaidras naudas izņemšana</b> ar kartēm ar kredīta vai atliktā debeta funkciju	X	X
	<i>no kuriem krāpnieciski kartes maksājumi <b>skaidras naudas izņemšanas gadījumi</b> pa krāpšanas veidiem:</i>		
5.23.1	Krāpnieka izdots maksājuma uzdevums (skaidras naudas izņemšana)		X
5.23.1.1	Nozaudēta vai zagta karte		X
5.23.1.2	Karte nav saņemta		X
5.23.1.3	Viltota karte		X
5.23.1.4	Citi		X
5.23.2	Manipulēšana ar maksātāju, lai tas izņemtu skaidru naudu		X

(b) validācijas noteikumus datu sadalījumā E groza šādi:

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.23.1 + 5.23.2 = 5$
$5.23.1.1 + 5.23.1.2 + 5.23.1.3 + 5.23.1.4 = 5.23.1$

(6) Pamatnostādņu 2. pielikuma datu sadalījumu F groza šādi:

(a) datu sadalījumam F pievieno divus šādus papildu datu laukus 6.1.2.10. un 6.1.2.11.:

<b>6.1.2.10</b>	Tirgotāja iniciēti darījumi (*)	X	X
<b>6.1.2.11</b>	Citi	X	X

(\*) Sk. 4. zemsvītras piezīmi.

(b) datu sadalījumam F pievieno šādu papildu datu lauku 6.2.2.8.:

<b>6.2.2.8</b>	Citi	X	X
----------------	------	---	---

(c) validācijas noteikumu pēdējo rindu datu sadalījumā F groza šādi:

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