

Ghiduri

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Ghid de modificare a Ghidului EBA/GL/2018/05

referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele
conform Directivei privind serviciile de plată (PSD2)

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la (zz.ll.aaaa). În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu cu mențiunea „EBA/GL/2020/01”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformitate trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Destinatari

5. Prezentul ghid se adresează:

- prestatorilor de servicii de plată, astfel cum sunt definiți la articolul 4 alineatul (11) din Directiva (UE) 2015/2366 (PSD2) și astfel cum sunt menționați în definiția „instituțiilor financiare” de la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu excepția prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi, și
- autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) punctul (vi) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

3. Punere în aplicare

Data aplicării

6. Acest ghid se aplică raportării operațiunilor de plată inițiate și executate începând din 01.07.2020.

4. Modificări

7. Ghidul EBA/GL/2018/05 referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele conform PSD2 se modifică după cum urmează:

- (1) Ultima propoziție de la punctul 14 din secțiunea 2 (*Obiect, domeniu de aplicare și definiții*) din ghid se modifică după cum urmează:

„Datele referitoare la aceste derogări sunt prezentate detaliat în Anexa 2, în Defalcările datelor A (de la 1.3.1.2.4 până la 1.3.1.2.9 și de la 1.3.2.2.4 până la 1.3.2.2.8), C (de la 3.2.1.3.4 până la 3.2.1.3.8~~10~~ și de la 3.2.2.3.4 până la 3.2.2.3.7~~8~~), D (de la 4.2.1.3.4 până la 4.2.1.3.6~~8~~ și de la 4.2.2.3.4 până la 4.2.2.3.6~~7~~) și F (de la 6.1.2.4 până la 6.1.2.9~~11~~ și de la 6.2.2.4 până la 6.2.2.7~~8~~).”

- (2) Secțiunea 3.1 (*Orientări referitoare la raportarea datelor privind fraudele aplicabile prestatorilor de servicii de plată*) din ghid se modifică după cum urmează:

- (a) Litera (d) de la orientarea 7.3 din ghid se modifică după cum urmează:

„d. motivul neaplicării autentificării stricte a clienților [cu referire la derogările de la autentificarea strictă a clienților, prezentate în capitolul 3 din Standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și comunicare comună și sigură, Regulamentul Delegat (UE) 2018/389 al Comisiei, **sau la cele aplicabile uneia dintre categoriile „Operațiuni inițiate de comerciant” și „Altele”, dacă este cazul**], și”

- (b) Litera (d) de la orientarea 7.8 din ghid se modifică după cum urmează:

„d. motivul neaplicării autentificării stricte a clienților (cu referire la derogările de la autentificarea strictă a clienților, prezentate în capitolul 3 din Standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și comunicare comună și sigură, **sau la cele aplicabile uneia dintre categoriile „Operațiuni inițiate de comerciant” și „Altele”, dacă este cazul**),”

- (c) Orientarea 7.15 din ghid se modifică după cum urmează:

„7.15 Prestatorul de servicii de plată (emitentul) va furniza date în conformitate cu Defalcarea datelor E din Anexa 2 pentru toate retragerile de numerar și retragerile de numerar frauduloase ~~prin intermediul aplicațiilor~~ la bancomate (ATM-uri) **(inclusiv prin intermediul aplicațiilor)**, la ghișeele bancare și la comercianți (avans în numerar) folosind cardul.”

- (3) Defalcarea datelor C din Anexa 2 din ghid se modifică după cum urmează:

- (a) Titlul Defalcării datelor C se modifică după cum urmează:

„C- Defalcarea datelor pentru operațiunile de plată pe bază de card care trebuie raportate de prestatorul de servicii de plată ~~al emitentului emitent~~

(b) Se adaugă două câmpuri de date suplimentare, 3.2.1.3.9 și 3.2.1.3.10, la Defalcarea datelor C, după cum urmează:

| | | | |
|-------------------|---------------------------------------|---|---|
| 3.2.1.3.9 | Operațiuni inițiate de comerciant (*) | X | X |
| 3.2.1.3.10 | Altele | X | X |

(*) respectiv, operațiuni de plată cu cardul care îndeplinesc condițiile specificate de Comisia Europeană în Întrebări și răspunsuri 2018_4131 și Întrebări și răspunsuri 2018_4031 și care, prin urmare, se consideră că sunt inițiate de beneficiar și că nu fac obiectul cerinței de la articolul 97 din PSD2 de a aplica autentificarea strictă a clienților.

(c) Se adaugă un câmp de date suplimentare, 3.2.2.3.8, la Defalcarea datelor C, după cum urmează:

| | | | |
|------------------|--------|---|---|
| 3.2.2.3.8 | Altele | X | X |
|------------------|--------|---|---|

(d) Ultimul rând al normelor de validare de la Defalcarea datelor C se modifică după cum urmează:

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

(4) Defalcarea datelor D din Anexa 2 din ghid se modifică după cum urmează:

(a) Titlul Defalcării datelor D se modifică după cum urmează:

„D- Defalcarea datelor privitoare la operațiunile de plată pe bază de card care vor fi raportate de către prestatorul de servicii de plată al ~~acceptantului~~ **acceptant** (cu o relație contractuală cu utilizatorul serviciului de plată)

(b) Se adaugă două câmpuri de date suplimentare, 4.2.1.3.7 și 4.2.1.3.8, la Defalcarea datelor D, după cum urmează:

| | | | |
|------------------|---------------------------------------|---|---|
| 4.2.1.3.7 | Operațiuni inițiate de comerciant (*) | X | X |
| 4.2.1.3.8 | Altele | X | X |

(*) Vezi nota de subsol 4.

(c) Se adaugă un câmp de date suplimentare, 4.2.2.3.7, la Defalcarea datelor D, după cum urmează:

| | | | |
|------------------|--------|---|---|
| 4.2.2.3.7 | Altele | X | X |
|------------------|--------|---|---|

(d) Ultimul rând al normelor de validare de la Defalcarea datelor D se modifică după cum urmează:

4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + **4.2.1.3.7 + 4.2.1.3.8** = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + **4.2.2.3.7** = 4.2.2.3

(5) Defalcarea datelor E din Anexa 2 din ghid se modifică după cum urmează:

(a) Defalcarea datelor E se modifică după cum urmează:

| | Articol | Operațiuni de plată | Operațiuni de plată frauduloase |
|-----------------------|---|---------------------|---------------------------------|
| 5 | Retrageri de numerar | X | X |
| | <i>din care defalcate după funcția cardului:</i> | | |
| 5.1 | Din care plăți retrageri de numerar efectuate cu carduri cu funcție de debit | X | X |
| 5.2 | Din care plăți retrageri de numerar efectuate cu carduri cu funcție de credit sau debit amânat | X | X |
| | <i>din care plăți cu cardul retrageri de numerar frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i> | | |
| 5. 23 .1 | Emiterea unui ordin de plată (retragere de numerar) de către autorul fraudei | | X |
| 5. 23 .1.1 | Card pierdut sau furat | | X |
| 5. 23 .1.2 | Card neprimit | | X |
| 5. 23 .1.3 | Card contrafăcut | | X |
| 5. 23 .1.4 | Altele | | X |
| 5. 23 .2 | Manipularea plătitorului să facă o retragere de numerar | | X |

(b) Normele de validare de la Defalcarea datelor E se modifică după cum urmează:

| |
|---|
| 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) Defalcarea datelor F din Anexa 2 din ghid se modifică după cum urmează:

(a) Se adaugă două câmpuri de date suplimentare, 6.1.2.10 și 6.1.2.11, la Defalcarea datelor F, după cum urmează:

| | | | |
|-----------------|---------------------------------------|---|---|
| 6.1.2.10 | Operațiuni inițiate de comerciant (*) | X | X |
| 6.1.2.11 | Altele | X | X |

(*) Vezi nota de subsol 4.

(b) Se adaugă un câmp de date suplimentare, 6.2.2.8, la Defalcarea datelor F, după cum urmează:

| | | | |
|----------------|--------|---|---|
| 6.2.2.8 | Altele | X | X |
|----------------|--------|---|---|

- (c) Ultimul rând al normelor de validare de la Defalcarea datelor F se modifică după cum urmează:

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