

Suunised

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Suunised, millega muudetakse suuniseid EBA/GL/2018/05

pettusandmete esitamise kohta vastavalt teisele makseteenuste
direktiivile (PSD2)

1. Vastavus- ja aruandluskohustused

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma tavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandlusnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le kuupäevaks (pp.kk.aaaa), kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei laeku, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite „EBA/GL/2020/01“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Adressaadid

5. Suunised on adresseeritud järgmistele isikutele:

- makseteenuse pakkujad, nagu on määratletud direktiivi (EL) 2015/2366 (teine makseteenuste direktiiv) artikli 4 punktis 11 ja osutatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 1 esitatud „finantseerimisasutuste“ määratluses, v.a kontoteabe teenuse pakkujad, ning
- määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis vi määratletud pädevad asutused.

3. Rakendamine

Kohaldamise kuupäev

6. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse algatatud ja tehtud maksetehingute aruandluse kohta alates 1. juulist 2020.

4. Muudatused

7. Suuniseid EBA/GL/2018/05 pettusandmete esitamise kohta vastavalt teisele makseteenuste direktiivile muudetakse järgmiselt:

(1) Suuniste 2. jao (*Sisu, reguleerimisala ja mõisted*) punkti 14 viimast lauset muudetakse järgmiselt:

„Nende eranditega seotud andmeid on täpsustatud 2. lisa andmekoosseisus A (1.3.1.2.4 kuni 1.3.1.2.9 ja 1.3.2.2.4 kuni 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 kuni 3.2.1.3.8~~10~~ ja 3.2.2.3.4 kuni 3.2.2.3.7~~8~~), D (4.2.1.3.4 kuni 4.2.1.3.6~~8~~ ja 4.2.2.3.4 kuni 4.2.2.3.6~~7~~) ja F (6.1.2.4 kuni 6.1.2.9~~11~~ ja 6.2.2.4 kuni 6.2.2.7~~8~~)“.

(2) Suuniste jagu 3.1 (*Pettusandmete esitamise suunised makseteenuse pakkujatele*) muudetakse järgmiselt:

(a) Suunise 7.3 punkti d muudetakse järgmiselt:

„d.kliendi tugeva autentimise kohaldamata jätmise põhjused (viide kliendi tugeva autentimise eranditele, mis on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2018/389 III peatükis kliendi tugevat autentimist ning ühist ja turvalist teabevahetust käsitlevate regulatiivsete tehniliste standardite kohta, **või vajaduse korral kas kategooriale „Kaupleja algatatud tehingud“ või kategooriale „Muu“**), ja“

(b) Suunise 7.8 punkti d muudetakse järgmiselt:

„d. kliendi tugeva autentimise kohaldamata jäämise põhjused (viide kliendi tugeva autentimise eranditele, mis on sätestatud regulatiivsete tehniliste standardite III peatükis kliendi tugeva autentimise ning ühise ja turvalise teabevahetuse kohta), **või vajaduse korral kas kategooriale „Kaupleja algatatud tehingud“ või kategooriale „Muu“**),“

(c) Suunist 7.15 muudetakse järgmiselt:

„7.15 Makseteenuse pakkuja (väljastaja) peaks esitama andmed vastavalt 2. lisa andmekoosseisudele E kõigi sularaha väljavõtmiste ja pettuslike sularaha väljavõtmiste kohta, kui kaarti kasutati ~~äppides, pangaautomaatides~~ **(sealhulgas äppides)**, pankades ja jaemüügikohtades“.

(3) Suuniste 2. lisa andmekoosseisu C muudetakse järgmiselt:

(a) Andmekoosseisu C pealkirja muudetakse järgmiselt:

„C- Andmekoosseis kaardipõhiste maksetehingute puhul, mille andmed peab esitama ~~väljastaja~~ **väljastav** makseteenuse pakkuja“

- (b) Andmekooseisu C lisatakse kaks järgmist lisaandmevälja 3.2.1.3.9 ja 3.2.1.3.10:

3.2.1.3.9	Kaupleja algatatud tehingud (*)	X	X
3.2.1.3.10	Muu	X	X

- (*) st kaardipõhised maksetehingud, mis vastavad tingimustele, mida Euroopa Komisjoni täpsustas küsimustele 2018_4131 ja 2018_4031 antud vastustes ja mida seega peetakse makse saaja algatatuks ning mille suhtes ei kohaldata teise makseteenuste direktiivi artiklis 97 sätestatud kliendi tugeva autentimise nõuet.

- (c) Andmekooseisu C lisatakse järgmine lisaandmeväli 3.2.2.3.8:

3.2.2.3.8	Muu	X	X
------------------	-----	---	---

- (d) Andmekooseisu C valideerimisreeglite viimast rida muudetakse järgmiselt:

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

- (4) Suuniste 2. lisa andmekooseisu D muudetakse järgmiselt:

- (a) Andmekooseisu D pealkirja muudetakse järgmiselt:

„D- Andmekooseis kaardipõhiste maksetehingute puhul, mille andmed peab esitama ~~vastuvõtja~~ **vastuvõttev** makseteenuse pakkuja (kellel on makseteenuse kasutajaga lepinguline suhe)“

- (b) Andmekooseisu D lisatakse kaks järgmist lisaandmevälja 4.2.1.3.7 ja 4.2.1.3.8:

4.2.1.3.7	Kaupleja algatatud tehingud (*)	X	X
4.2.1.3.8	Muu	X	X

- (*) Vt joonealune märkus 4.

- (c) Andmekooseisu D lisatakse järgmine lisaandmeväli 4.2.2.3.7:

4.2.2.3.7	Muu	X	X
------------------	-----	---	---

- (d) Andmekooseisu D valideerimisreeglite viimast rida muudetakse järgmiselt:

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

(5) Suuniste 2. lisa andmekooseisu E muudetakse järgmiselt:

(a) Andmekooseisu E muudetakse järgmiselt:

	Kirje	Maksetehingud	Pettuslikud maksetehingud
5	Sularaha väljavõtmine	X	X
	<i>sh kaardi funktsioonid</i>		
5.1	sh makse sularaha väljavõtmine deebetfunktsiooniga kaardiga	X	X
5.2	sh makse sularaha väljavõtmine krediit- või edasilükatud deebetfunktsiooniga kaardiga	X	X
	<i>sh pettuslikud kaardimakse sularaha väljavõtmised pettuse liikide järgi:</i>		
5.23.1	maksekäsundi (sularaha väljavõtmise) petturipoolne väljastamine		X
5.-23.1.1	kaotatud või varastatud kaart		X
5.-23.1.2	kättesaamata kaart		X
5.-23.1.3	võltsitud kaart		X
5.-23.1.4	muu		X
5.-23.2	maksja manipuleerimine sularaha välja võtma		X

(b) Andmekooseisu E valideerimisreegleid muudetakse järgmiselt:

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

(6) Suuniste 2. lisa andmekooseisu F muudetakse järgmiselt:

(a) Andmekooseisu F lisatakse kaks järgmist lisaandmevälja 6.1.2.10 ja 6.1.2.11:

6.1.2.10	Kaupleja algatatud tehingud (*)	X	X
6.1.2.11	Muu	X	X

(*) Vt joonealune märkus 4.

(b) Andmekooseisu F lisatakse järgmine lisaandmeväli 6.2.2.8:

6.2.2.8	Muu	X	X
----------------	-----	---	---

(c) Andmekooseisu F valideerimisreeglite viimast rida muudetakse järgmiselt:

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