

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Obecné pokyny

k požadavkům na oznamování údajů
o podvodech podle čl. 96 odst. 6 PSD2



1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v prvé řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 19/11/2018 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2018/05“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny poskytují bližší informace o statistických údajích ohledně podvodů souvisejících s různými způsoby placení, které musí poskytovatelé platebních služeb poskytovat svým příslušným orgánům, ale i o souhrnných údajích, které příslušné orgány musí sdílet s EBA a s ECB podle čl. 96 odst. 6 směrnice (EU) 2015/2366 (PSD2).

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se použijí v souvislosti se statistickými údaji, které oznamují poskytovatelé platebních služeb příslušným orgánům o podvodech při platebních transakcích, jež byly iniciovány a provedeny (a případně akceptovány), včetně akceptací platebních transakcí při platbách kartou, určených odkazem na: a) údaje o podvodných platebních transakcích za stanovené období a b) platební transakce za stejné stanovené období.
7. Údaje vykazované na základě členění vztahující se k úhradám by měly zahrnovat i úhrady prováděné prostřednictvím bankomatů, pokud takový způsob placení umožňují. Rovněž by měly být zahrnuty úhrady, které se používají k vyrovnání zůstatků transakcí, při nichž jsou využívány karty s funkcí kreditní nebo odloženého debetu.
8. Údaje vykazované na základě členění vztahujícího se k inkasu by měly zahrnovat inkasa, která se používají k vyrovnání zůstatků vyplývajících z transakcí s použitím karet s funkcí kreditní či odloženého debetu.
9. Údaje vykazované na základě členění vztahujícího se k platbám kartou by měly zahrnovat údaje o všech platebních transakcích prováděných platebními kartami (elektronických i neelektronických). Platby kartami, které mají pouze funkci elektronických peněz (např. předplacené karty), by neměly být zahrnuty do plateb kartami, ale měly by být vykázány jako elektronické peníze.
10. Tyto obecné pokyny rovněž stanoví, jak by příslušné orgány měly agregovat údaje uvedené v odstavci 6, které budou poskytovány ECB a EBA podle čl. 96 odst. 6 PSD2.
11. Na tyto obecné pokyny se vztahuje zásada proporcionality, což znamená, že všichni poskytovatelé platebních služeb, na které se tyto obecné pokyny vztahují, musí dodržovat každý obecný pokyn, ale konkrétní požadavky, včetně četnosti oznamování údajů, se mohou s ohledem na jednotlivé poskytovatele platebních služeb lišit v závislosti na použitém platebním prostředku, druhu poskytovaných služeb nebo velikosti poskytovatele platebních služeb.

Adresáti

12. Tyto obecné pokyny jsou určeny:

- poskytovatelům platebních služeb ve smyslu čl. 4 odst. 11 směrnice (EU) 2015/2366 (PSD2) a těm, které zmiňuje definice „finančních institucí“ v čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010, s výjimkou poskytovatelů služeb informování o účtu, a
- příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010.

Definice

13. Není-li uvedeno jinak, pojmy používané a vymezené v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751 ze dne 29. dubna 2015 o mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce, v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech, ve směrnici (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu a ve směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/110/ES o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

Datum použití

14. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 1. ledna 2019, s výjimkou oznamování údajů týkajících se výjimek z požadavku používat silné ověření klienta stanovených v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy týkající se silného ověření klienta a společných a bezpečných otevřených standardů komunikace, přičemž toto nařízení se použije ode dne 14. září 2019. ► A1 Údaje týkající se těchto výjimek jsou uvedeny v příloze 2 v členění údajů A (1.3.1.2.4 až 1.3.1.2.9 a 1.3.2.2.4 až 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 až 3.2.1.3.10 a 3.2.2.3.4 až 3.2.2.3.8), D (4.2.1.3.4 až 4.2.1.3.8 a 4.2.2.3.4 až 4.2.2.3.7) a F (6.1.2.4 až 6.1.2.11 a 6.2.2.4 až 6.2.2.8).

3.1. Obecné pokyny k oznamování údajů o podvodech vztahující se na poskytovatele platebních služeb

Obecný pokyn 1 Platební transakce a podvodné platební transakce

- 1.1 Pro účely oznamování statistických údajů o podvodech podle těchto obecných pokynů by poskytovatel platebních služeb měl za každé vykazované období oznámit:
 - a. provedené neautorizované platební transakce, včetně transakcí vyplývajících ze ztráty, odcizení nebo zneužití citlivých údajů o platbách nebo platebního prostředku, bez ohledu na to, zda je plátce mohl zjistit před provedením platby či nikoliv a zda byly způsobeny hrubou nedbalostí plátce nebo provedeny bez souhlasu plátce (dále jen „neautorizované platební transakce“); a
 - b. platební transakce provedené v důsledku toho, že byl plátce zmanipulován podvodníkem k dání platebního příkazu nebo k udělení pokynu k dání platebního příkazu poskytovateli platebních služeb na platební účet, o kterém se v dobré víře domnívá, že patří oprávněnému příjemci (dále jen „zmanipulování plátce“).
- 1.2 Pro účely obecného pokynu 1.1 by měl poskytovatel platebních služeb (včetně případného vydavatele platebního prostředku) oznamovat pouze platební transakce, které byly iniciovány a provedeny (a případně akceptovány). Poskytovatel platebních služeb by neměl oznamovat údaje o platebních transakcích, které bez ohledu na to, jak souvisejí s okolnostmi uvedenými v obecném pokynu 1.1, nebyly provedeny a nevedly k převodu peněžních prostředků podle ustanovení PSD2.
- 1.3 V případě služeb poukazování peněz, kdy peněžní prostředky byly převedeny poskytovatelem platebních služeb plátce ve prospěch poskytovatele platebních služeb poskytujícího službu poukazování peněz (jako součást platební transakce v rámci služby poukazování peněz), by měl platební transakce poskytovatelem platebních služeb plátce určené poskytovateli platební služby poukazování peněz oznamovat poskytovatel platebních služeb plátce, nikoli poskytovatel platebních služeb poukazování peněz. Takové transakce by neměl oznamovat poskytovatel platebních služeb příjemce platební transakce poukazování peněz.
- 1.4 Transakce a podvodné transakce, kdy byly peněžní prostředky převedeny poskytovatelem platebních služeb poukazování peněz z jeho účtů na účet poskytovatele platebních služeb příjemce, a to i prostřednictvím mechanismů pro započtení hodnoty více transakcí (dohody

o započtení), by měly být oznámeny poskytovatelem platebních služeb poukazování peněz podle členění údajů G v příloze 2.

- 1.5 Transakce a podvodné transakce, kterými se převádí elektronické peníze poskytovatelem platebních služeb na účet příjemce, včetně případů, kdy je poskytovatel platebních služeb plátce zároveň poskytovatelem platebních služeb příjemce, by měly být oznámeny poskytovatelem platebních služeb převádějící elektronické peníze podle členění údajů F v příloze 2. Pokud se poskytovatelé platebních služeb liší, platba je oznamována pouze poskytovatelem platebních služeb plátce, aby se zabránilo dvojímu započtení.
- 1.6 Poskytovatelé platebních služeb by měli oznamovat všechny transakce a podvodné platební transakce v souladu s následujícím:
 - a. „Celkové podvodné platební transakce“ znamenají všechny transakce uvedené v obecném pokynu 1.1 bez ohledu na to, zda byla částka podvodné platební transakce získána zpět.
 - b. „Ztráty způsobené podvody podle poškozeného“ znamenají ztráty oznamujícího poskytovatele platebních služeb, uživatele jeho platebních služeb nebo jiných subjektů a odrážejí skutečný dopad podvodu na základě peněžních toků. Vzhledem k tomu, že k zaznamenání způsobených finančních ztrát může dojít v jiném časovém okamžiku než k samotným podvodným transakcím, a ve snaze zabránit úpravám vykázaných údajů pouze v důsledku této hrozící časové prodlevy, by měly být konečné ztráty způsobené podvody oznámeny v období, ve kterém jsou vykázány v účetních knihách poskytovatele platebních služeb. Údaje o konečných ztrátách způsobených podvody by neměly přihlížet k plněním ze strany pojišťoven, neboť ta nesouvisí s předcházením podvodů ve smyslu PSD2.
 - c. „Změna platebního příkazu podvodníkem“ je druh neautorizované transakce podle vymezení v obecném pokynu 1.1 písm. a) a označuje situaci, kdy podvodník zachytí a změní oprávněný platební příkaz v určitém okamžiku během elektronické komunikace mezi zařízením plátce a poskytovatelem platebních služeb (například prostřednictvím malwaru nebo útoků umožňujících útočnickům odposlouchávat komunikaci mezi dvěma legitimně komunikujícími hostiteli (útoky typu „man in the middle“) nebo změny pokyn k platbě v systému poskytovatele platebních služeb před zúčtováním a vypořádáním platebního příkazu.
 - d. „Vystavení platebního příkazu podvodníkem“ je druh neautorizované transakce podle vymezení v obecném pokynu 1.1 písm. a) a označuje situaci, kdy je podvodníkem vystaven falešný platební příkaz poté, co podvodnými prostředky získal citlivé údaje o platbách plátce/příjemce.

Obecný pokyn č. 2 Obecné požadavky týkající se údajů

- 2.1 Poskytovatel platebních služeb by měl oznamovat statistické údaje o:

- a. celkových platebních transakcích v souladu s různým členěním v příloze 2 a podle obecného pokynu 1; a
 - b. celkových podvodných platebních transakcích v souladu s různým členěním v příloze 2 a podle vymezení v obecném pokynu 1.6 písm. a).
- 2.2 Poskytovatel platebních služeb by měl poskytnout statistické údaje uvedené v obecném pokynu 2.1 z hlediska počtu (tj. částek transakcí nebo podvodných transakcí) i hodnoty (tj. výše transakcí nebo podvodných transakcí). Počty a hodnoty by se měly vykazovat ve skutečných jednotkách, v případě hodnot s dvěma desetinnými místy.
- 2.3 Poskytovatel platebních služeb, jemuž bylo uděleno povolení v členském státě eurozóny, nebo pobočka zřízená v členském státě eurozóny by měli hodnoty vykazovat v eurech, zatímco poskytovatel platebních služeb, jemuž bylo uděleno povolení v členském státě, který není členem eurozóny, nebo pobočka zřízená v takovém státě by měli vykazovat v měně dotyčného členského státu. Oznamující poskytovatelé platebních služeb by měli převést údaje o hodnotách transakcí nebo podvodných transakcí denominované v jiné měně než v eurech nebo v úřední měně příslušného členského státu na měnu, ve které by měli podávat zprávy, a to s použitím příslušných směnných kurzů vztahujících se na tyto transakce nebo průměrného referenčního směnného kurzu ECB pro příslušné vykazované období.
- 2.4 Poskytovatel platebních služeb by měl oznamovat pouze platební transakce, které byly provedeny, včetně těch transakcí, které byly iniciovány poskytovatelem služeb iniciování platby. Neměly by být zahrnovány podvodné transakce, kterým se podařilo zabránit, protože byly před provedením zablokovány kvůli podezření z podvodu.
- 2.5 Poskytovatel platebních služeb by měl poskytnout statistické údaje v členění podle příslušných členění, která jsou uvedena v obecném pokynu 7 a shrnuta v příloze 2.
- 2.6 Poskytovatel platebních služeb by měl příslušná členění údajů určit v závislosti na poskytovaných platebních službách a platebních prostředcích a příslušné údaje předložit příslušnému orgánu.
- 2.7 Poskytovatel platebních služeb by měl zajistit, aby u veškerých údajů oznámených příslušnému orgánu bylo možné použít křížové odkazy podle přílohy 2.
- 2.8 Poskytovatel platebních služeb by měl každou transakci zařadit pouze do jedné dílčí kategorie na řádcích jednotlivých členění údajů.
- 2.9 V případě série provedených platebních transakcí nebo provedených podvodných platebních transakcí by měl poskytovatel platebních služeb každou platební transakci nebo podvodnou platební transakci v sérii považovat za jedinou transakci.
- 2.10 Poskytovatel platebních služeb může uvést nulu („0“), pokud s ohledem na určitý ukazatel ve stanoveném vykazovaném období nedošlo k žádným transakcím nebo podvodným transakcím. Pokud poskytovatel platebních služeb nemůže vykázat údaje pro konkrétní členění, protože se takové konkrétní členění údajů na dotyčného poskytovatele platebních

služeb nevztahuje, údaje by měly být vykázány jako „NA“ (z anglického „not applicable“, tj. nevztahuje se).

- 2.11 Pro účely zabránění dvojímu započtení by měl poskytovatel platebních služeb plátce předkládat údaje jako vydávající (nebo iniciující) subjekt. Výjimkou jsou údaje za platby kartou, které by měly být vykázány poskytovatelem platebních služeb plátce i poskytovatelem platebních služeb příjemce akceptujícími platební transakci. Tyto dva úhly pohledu by měly být vykázány zvlášť s použitím různých členění, jak je blíže uvedeno v příloze 2. V případě zapojení více než jednoho akceptujícího poskytovatele platebních služeb by měl údaj vykázat poskytovatel, který má smluvní vztah s příjemcem. Kromě toho musí být v případě inkas transakce vykázány pouze poskytovatelem platebních služeb příjemce, a to vzhledem k tomu, že jsou tyto transakce iniciovány příjemcem.
- 2.12 Aby se při výpočtu celkových transakcí a podvodných transakcí u všech platebních prostředků předešlo dvojímu započtení, měl by poskytovatel platebních služeb, který provádí úhrady iniciované poskytovatelem služeb iniciovaní platby, při oznamování podle členění údajů A uvést členění vztahující se k počtu a hodnotě celkových transakcí a podvodných platebních transakcí, které byly iniciovány prostřednictvím poskytovatele služeb iniciovaní platby.

Obecný pokyn 3 Četnost, lhůty pro oznamování a vykazované období

- 3.1. Poskytovatel platebních služeb by měl poskytovat údaje každých šest měsíců na základě příslušných členění údajů v příloze 2.
- 3.2. Poskytovatelé platebních služeb, kteří využívají výjimku podle článku 32 směrnice PSD2, a instituce elektronických peněz, které využívají výjimku podle článku 9 směrnice 2009/110/ES o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností, by měli vykazovat soubor údajů požadovaný na základě příslušných formulářů v příloze 2 pouze jednou ročně s údaji rozdělenými do dvou šestiměsíčních období.
- 3.3. Poskytovatelé platebních služeb by měli předkládat svoje údaje ve lhůtách stanovených příslušnými orgány.

Obecný pokyn 4 Geografické členění

- 4.1 Poskytovatel platebních služeb by měl poskytovat údaje za transakce, které jsou vnitrostátní, přeshraniční v rámci Evropského hospodářského prostoru (EHP) a přeshraniční mimo EHP.
- 4.2 V případě nekaretních platebních transakcí a karetních platebních transakcí na dálku označují „vnitrostátní platební transakce“ platební transakce iniciované plátcem nebo příjemcem či prostřednictvím příjemce, kdy se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí ve stejném členském státě.

- 4.3 V případě karetních platebních transakcí neprováděných na dálku označují „vnitrostátní platební transakce“ platební transakce, kdy se poskytovatel platebních služeb plátce (vydavatel), poskytovatel platebních služeb příjemce (akceptant) a místo prodeje nebo použitý bankomat nacházejí ve stejném členském státě.
- 4.4 V případě poboček v zemích EHP pojem vnitrostátní platební transakce označuje platební transakce, kdy se v hostitelském členském státě, ve kterém je pobočka zřízena, nacházejí poskytovatelé platebních služeb plátce i příjemce.
- 4.5 V případě nekaretních platebních transakcí a karetních platebních transakcí na dálku „přeshraniční platební transakce v rámci EHP“ označuje platební transakci iniciovanou plátcem nebo příjemcem či prostřednictvím příjemce, kdy se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v různých členských státech.
- 4.6 V případě karetních platebních transakcí neprováděných na dálku označují „přeshraniční platební transakce v rámci EHP“ platební transakce, kdy se poskytovatel platebních služeb plátce (vydavatel) a poskytovatel platebních služeb příjemce (akceptant) nacházejí v jiných členských státech nebo kdy se poskytovatel platebních služeb plátce (vydavatel) nachází v jiném členském státě než příslušné místo prodeje nebo bankomat.
- 4.7 „Přeshraniční platební transakce mimo EHP“ označují platební transakce iniciované plátcem nebo příjemcem či prostřednictvím příjemce, kdy se poskytovatel platebních služeb plátce nebo příjemce nachází mimo EHP, zatímco ten druhý se nachází v EHP.
- 4.8 Poskytovatel platebních služeb nabízející služby iniciování platby by měl vykazat provedené platební transakce, které inicioval, a provedené podvodné transakce, které inicioval, v souladu s následujícím:
- a. „vnitrostátní platební transakce“ označují platební transakce, kdy se poskytovatel služeb iniciování platby a poskytovatel platebních služeb, který vede účet, nacházejí ve stejném členském státě;
 - b. „přeshraniční platební transakce v rámci EHP“ označují platební transakce, kdy se poskytovatel služeb iniciování platby a poskytovatel platebních služeb, který vede účet, nacházejí v různých členských státech;
 - c. „přeshraniční platební transakce mimo EHP“ označují platební transakce, kdy se poskytovatel služeb iniciování platby nachází v EHP a poskytovatel platebních služeb, který vede účet, se nachází mimo EHP.

Obecný pokyn 5 Oznamování údajů příslušnému orgánu

- 5.1. Poskytovatel platebních služeb oznamuje údaje příslušnému orgánu domovského členského státu.
- 5.2. Poskytovatel platebních služeb by měl vykazovat údaje od všech svých zástupců poskytujících platební služby v EHP a před jejich oznámením domovskému příslušnému

orgánu je sloučit s ostatními údaji. Pro určení geografického hlediska je přítom místo, kde se zástupce nachází, irelevantní.

- 5.3. V rámci monitorování a oznamování podle čl. 29 odst. 2 směrnice PSD2 a podle článku 40 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky by zřízená pobočka poskytovatele platebních služeb z EHP měla příslušnému orgánu hostitelského členského státu, ve kterém je usazena, podávat zprávy odděleně od oznamovaných údajů poskytovatele platebních služeb v domovském členském státě.
- 5.4. Při oznamování údajů odpovídajícímu příslušnému orgánu by měl poskytovatel platebních služeb uvést identifikační údaje zmíněné v příloze 1.

Obecný pokyn 6 Rozhodné dny / referenční data

- 6.1. Datem, které poskytovatelé platebních služeb použijí k vykazání platebních transakcí a podvodných platebních transakcí pro účely tohoto oznamování statistických údajů, je den, kdy byla transakce provedena podle směrnice PSD2. V případě série transakcí by rozhodným dnem mělo být datum, kdy byla každá jednotlivá platební transakce provedena.
- 6.2. Poskytovatel platebních služeb by měl oznámit veškeré podvodné platební transakce od doby, kdy byl podvod zjištěn, například na základě stížnosti zákazníka nebo jinými způsoby, bez ohledu na to, zda byl případ týkající se podvodné platební transakce uzavřen do doby, kdy jsou údaje oznámeny.
- 6.3. Po zjištění informací vyžadujících provedení změn by měl poskytovatel platebních služeb během následujících lhůt pro předkládání zpráv oznámit veškeré změny údajů za předchozí vykazovaná období u údajů starých přinejmenším jeden rok. Měl by uvést, že oznamované údaje jsou revidované údaje vztahující se k uplynulému období, a měl by tuto revizi vykazovat podle metodiky stanovené příslušným orgánem.

Obecný pokyn 7 Členění údajů

- 7.1. V případě platebních transakcí s elektronickými penězi podle vymezení ve směrnici 2009/110/ES by měl poskytovatel platebních služeb poskytovat údaje podle členění údajů F v příloze 2.
- 7.2. Při poskytování údajů o transakcích s elektronickými penězi by měl poskytovatel platebních služeb zahrnout platební transakce s elektronickými penězi:
 - a. kde je poskytovatel platebních služeb plátce stejný jako poskytovatel platebních služeb příjemce; nebo
 - b. když je použita karta s funkcí elektronických peněz.
- 7.3. Pro účely platebních transakcí s elektronickými penězi by měl poskytovatel platebních služeb vykazovat údaje o počtech a hodnotách všech platebních transakcí i o počtech a hodnotách podvodných platebních transakcí v následujícím členění:

- a. geografické hledisko;
 - b. způsob platby;
 - c. způsob ověření;
 - d. důvod pro nepoužití silného ověření klienta (s odkazem na výjimky z požadavku na uplatnění silného ověření klienta v kapitole 3 regulačních technických norem pro silné ověření klienta a společnou a bezpečnou komunikaci v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389 ► A1 nebo případně na jednu z kategorií „Transakce iniciované obchodníkem“ a „Jiné“) a
 - e. druhy podvodu.
- 7.4 V případě služeb poukazování peněz by měl poskytovatel platebních služeb poskytnout údaje v členění údajů G v příloze 2 a tak, jak je uvedeno v obecném pokynu 1.3. Poskytovatel platebních služeb nabízející tyto služby by měl oznamovat údaje o počtech a hodnotách všech platebních transakcí a podvodných platebních transakcí v obecném pokynu 2.1 s využitím geografického hlediska.
- 7.5 V případě poskytování služeb iniciování platby by měl poskytovatel platebních služeb poskytovat údaje v souladu s členěním údajů H v příloze 2. Poskytovatel platebních služeb by měl vykazat provedené platební transakce, které inicioval, a provedené podvodné transakce, které inicioval, z hlediska počtu i hodnoty.
- 7.6 V případě platebních transakcí, které splňují podmínky pro použití členění údajů H v příloze 2, by poskytovatel platebních služeb nabízející služby iniciování platby měl vykazovat a poskytovat údaje o počtech a hodnotách v následujícím členění:
- a. geografické hledisko;
 - b. platební prostředek;
 - c. způsob platby; a
 - d. způsob ověření.
- 7.7 Poskytovatel platebních služeb, který nevede účet uživatele platební služby, ale vydává a realizuje platby prováděné kartou (vydavatel karetního platebního prostředku), by měl poskytovat údaje o počtech a hodnotách v členění údajů C a/nebo E v příloze 2. Při poskytování těchto údajů by měl poskytovatel platebních služeb, který vede účet, zajistit, aby nedocházelo k dvojímu oznámení takových transakcí.
- 7.8 Poskytovatel platebních služeb nabízející úhrady a karetní platební služby by měl poskytovat údaje v souladu s členěním údajů A, C a/nebo D v příloze 2 v závislosti na platebním prostředku použitém pro danou platební transakci a na úloze dotyčného poskytovatele platebních služeb. Údaje zahrnují:
- a. geografické hledisko;
 - b. způsob platby;

- c. způsob ověření;
 - d. důvod pro nepoužití silného ověření klienta (s odkazem na výjimky z požadavku na uplatnění silného ověření klienta uvedené v kapitole 3 regulačních technických norem pro silné ověření klienta a společnou bezpečnou komunikaci ► A1 nebo případně na jednu z kategorií „Transakce iniciované obchodníkem“ a „Jiné“);
 - e. druhy podvodu;
 - f. funkce karty pro členění údajů C a D; a
 - g. platební transakce iniciované prostřednictvím poskytovatel služeb iniciování platby pro členění údajů A.
- 7.9 Poskytovatel platebních služeb by měl poskytovat údaje v souladu s členěním údajů A v příloze 2 pro všechny platební transakce a podvodné platební transakce provedené s použitím úhrad.
- 7.10 Poskytovatel platebních služeb by měl poskytovat údaje v souladu s členěním údajů B v příloze 2 pro všechny platební transakce a podvodné platební transakce provedené s použitím inkas. Údaje zahrnují:
- a. geografické hledisko;
 - b. kanál použitý pro udělení souhlasu; a
 - c. druhy podvodu.
- 7.11 Poskytovatel platebních služeb by měl poskytovat údaje v souladu s členěním údajů C v příloze 2 vztahující se na všechny platební transakce a podvodné platební transakce na straně vydavatele, pokud byla použita platební karta a dotyčný poskytovatel platebních služeb byl poskytovatelem platebních služeb plátce.
- 7.12 Poskytovatel platebních služeb by měl poskytovat údaje v souladu s členěním údajů D v příloze 2 vztahující se na všechny platební transakce a podvodné platební transakce na akceptující straně, pokud byla použita platební karta a dotyčný poskytovatel platebních služeb je poskytovatelem platebních služeb příjemce.
- 7.13 Poskytovatel platebních služeb poskytující údaje v členění údajů A až F v příloze 2 by měl vykázat veškeré ztráty způsobené podvody podle poškozeného během vykazovaného období.
- 7.14 Poskytovatel platebních služeb oznamující platební transakce uskutečněné kartou by v členění údajů C a D v příloze 2 neměl uvádět výběry hotovosti a vklady hotovosti.
- 7.15 Poskytovatel platebních služeb (vydavatel) by měl poskytovat údaje v souladu s členěním údajů E v příloze 2 vztahující se na všechny výběry hotovosti a podvodné výběry hotovosti ► A1 v bankomatech (a to i prostřednictvím aplikací), na přepážkách banky a prostřednictvím obchodníků („cashback“) s použitím karty.

3.2. Obecné pokyny k agregovaným údajům o podvodech, které příslušné orgány oznamují EBA a ECB

Obecný pokyn 1 Platební transakce a podvodné platební transakce

- 1.1. Pro účely oznamování statistických údajů o podvodech EAB a ECB v souladu s těmito obecnými pokyny a s čl. 96 odst. 6 směrnice PSD2 by měl příslušný orgán za každé vykazované období vykázat:
 - a. provedené neautorizované platební transakce, včetně transakcí, které vyplývají ze ztráty, odcizení nebo zneužití citlivých údajů o platbách nebo platebního prostředku, bez ohledu na to, zda je plátce mohl zjistit před provedením platby či nikoliv a zda byly způsobeny hrubou nedbalostí plátce nebo provedeny bez souhlasu plátce (dále jen „neautorizovaná platební transakce“); a
 - b. platební transakce provedené v důsledku toho, že byl plátce zmanipulován podvodníkem k dání platebního příkazu nebo k udělení pokynu k dání platebního příkazu poskytovateli platebních služeb na platební účet, o kterém se v dobré víře domnívá, že patří oprávněnému příjemci (dále jen „zmanipulování plátce“).
- 1.2. Pro účely obecného pokynu 1.1 by měl příslušný orgán vykazovat pouze platební transakce, které byly iniciovány a provedeny (a případně akceptovány) poskytovateli platebních služeb (případně včetně vydavatelů karetního platebního prostředku). Příslušný orgán by neměl oznamovat údaje o platebních transakcích, které bez ohledu na to, jak souvisejí s okolnostmi uvedenými v obecném pokynu 1.1, nebyly provedeny a nevedly k převodu peněžních prostředků podle ustanovení PSD2.
- 1.3. Příslušný orgán by měl oznamovat všechny transakce a podvodné platební transakce v souladu s následujícím:
 - a. V případě nekaretních platebních transakcí a karetních platebních transakcí na dálku označují „vnitrostátní platební transakce“ platební transakce iniciované plátcem nebo příjemcem či prostřednictvím příjemce, kdy se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí ve stejném členském státě.
 - b. V případě poboček v zemích EHP pojem vnitrostátní platební transakce označuje platební transakce, kdy se v hostitelském členském státě, ve kterém je pobočka zřízena, nacházejí poskytovatelé platebních služeb plátce i příjemce.

- c. V případě nekaretních platebních transakcí a karetních platebních transakcí na dálku označují „přeshraniční platební transakce v rámci EHP“ platební transakce iniciované plátcem nebo příjemcem či prostřednictvím příjemce, kdy se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v různých členských státech.
 - d. V případě karetních platebních transakcí neprováděných na dálku označují „vnitrostátní platební transakce“ platební transakce, kdy se poskytovatel platebních služeb plátce (vydavatel), poskytovatel platebních služeb příjemce (akceptant) a místo prodeje nebo použitý bankomat nacházejí ve stejném členském státě. Pokud se poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce nacházejí v různých členských státech nebo se poskytovatel platebních služeb plátce (vydavatel) nachází v jiném členském státě než místo prodeje nebo použitý bankomat, jedná se o „přeshraniční platební transakci v rámci EHP“.
 - e. „Přeshraniční platební transakce mimo EHP“ označují platební transakce iniciované plátcem nebo příjemcem či prostřednictvím příjemce, kdy se poskytovatel platebních služeb plátce nebo příjemce nachází mimo EHP, zatímco ten druhý se nachází v EHP.
 - f. „Celkové podvodné platební transakce“ označují všechny transakce uvedené v obecném pokynu 1.1 bez ohledu na to, zda byla částka podvodné platební transakce získána zpět.
 - g. „Změna platebního příkazu podvodníkem“ je druh neautorizované transakce podle vymezení v obecném pokynu 1.1 písm. a) a označuje situaci, kdy podvodník zachytí a změní oprávněný platební příkaz v určitém okamžiku během elektronické komunikace mezi zařízením plátce a poskytovatelem platebních služeb (například prostřednictvím malwaru nebo útoků typu „man in the middle“) nebo změní pokyn k platbě v systému poskytovatele platebních služeb před zúčtováním a vypořádáním platebního příkazu.
 - h. „Vystavení platebního příkazu podvodníkem“ je druh neautorizované transakce podle vymezení v obecném pokynu 1.1 písm. a) a označuje situaci, kdy je podvodníkem vystaven falešný platební příkaz poté, co podvodnými prostředky získal citlivé údaje o platbách plátce/příjemce.
- 1.4. Příslušné orgány by měly oznamovat údaje od poskytovatelů platebních služeb nabízejících služby iniciování platby v souladu s následujícím:
- a. „Vnitrostátní platební transakce“ označují platební transakce, kdy se poskytovatel služeb iniciování platby a poskytovatel platebních služeb, který vede účet, nacházejí ve stejném členském státě.
 - b. „Přeshraniční platební transakce v rámci EHP“ označují platební transakce, kdy se poskytovatel služeb iniciování platby a poskytovatel platebních služeb, který vede účet, nacházejí v různých členských státech.

c. „Přeshraniční platební transakce mimo EHP“ označují platební transakce, kdy se poskytovatel služeb iniciování platby nachází v EHP a poskytovatel platebních služeb, který vede účet, se nachází mimo EHP.

Obecný pokyn 2 Shromažďování a agregace údajů

- 2.1 Příslušný orgán by měl oznamovat statistické údaje o:
 - a. celkových platebních transakcích v souladu s různým členěním v příloze 2 a podle obecného pokynu 1.2; a
 - b. celkových podvodných platebních transakcích v souladu s různým členěním v příloze 2 a podle vymezení v obecném pokynu 1.3 písm. f).
- 2.2 Příslušný orgán by měl poskytnout statistické údaje v obecném pokynu 2.1 z hlediska počtu (tj. počtu transakcí nebo podvodných transakcí) i hodnoty (tj. částek transakcí nebo podvodných transakcí). Měl by vykazovat počet a hodnoty ve skutečných jednotkách, v případě hodnot s dvěma desetinnými místy.
- 2.3 Příslušný orgán by měl vykazovat hodnoty v eurech. Měl by údaje o hodnotách transakcí nebo podvodných transakcí denominované v jiné měně než v eurech převést s použitím příslušných směnných kurzů vztahujících se na tyto transakce nebo průměrného referenčního směnného kurzu ECB pro příslušné vykazované období.
- 2.4 Příslušný orgán může uvést nulu („0“), pokud s ohledem na určitý ukazatel ve stanoveném vykazovaném období nedošlo k žádným transakcím nebo podvodným transakcím.
- 2.5 Příslušný orgán by měl agregovat údaje shromážděné v rámci jeho členského státu od subjektů, kterým jsou tyto obecné pokyny určeny, sečtením údajů vykázaných za každého jednotlivého poskytovatele platebních služeb v souladu s členěním údajů v příloze 2.
- 2.6 Příslušný orgán by měl určit bezpečné komunikační postupy a formát pro oznamování údajů ze strany poskytovatelů platebních služeb. Příslušný orgán by měl rovněž zajistit, aby poskytovatelům platebních služeb byla stanovena vhodná lhůta pro zajištění kvality údajů a zohlednění případného prodlení při oznamování podvodných platebních transakcí.
- 2.7 Příslušný orgán by měl zajistit, aby u údajů oznamovaných na základě těchto obecných pokynů bylo možné použít křížové odkazy a aby je EBA a ECB mohly použít v souladu s členěním údajů v příloze 2.

Obecný pokyn 3 Praktické oznamování údajů

- 3.1 Příslušný orgán by měl vykazovat počty a hodnoty platebních transakcí a podvodných platebních transakcí v souladu s obecnými pokyny 2.1 a 2.2. Aby se zamezilo dvojímu započtení, údaje by neměly být agregovány napříč různými členěními údajů v příloze 2.
- 3.2 Po získání informací vyžadujících provedení změn od poskytovatelů platebních služeb by měl příslušný orgán po dobu až 13 měsíců od provedení (a/nebo akceptace) transakce

během následující lhůty pro předkládání zpráv oznámit změny údajů o platebních transakcích a podvodných platebních transakcích vykázaných v předchozích vykazovaných obdobích tak, aby měl uživatel platebních služeb možnost uplatnit své právo oznámit transakce poskytovateli platebních služeb do 13 měsíců od provedení transakce podle článku 71 směrnice PSD2.

- 3.3 Příslušný orgán by měl vždy zachovat důvěrnost a integritu uchovávaných a poskytovaných informací a řádně prokázat totožnost při předkládání údajů EBA a ECB.
- 3.4 Příslušný orgán by měl agregované údaje zasílat ECB a EBA do šesti měsíců od konce vykazovaného období.
- 3.5 Příslušný orgán by si měl s ECB a EBA dohodnout bezpečné komunikační postupy a konkrétní formát, ve kterém by měl příslušný orgán údaje vykazovat.

Obecný pokyn 4 Spolupráce mezi příslušnými orgány

- 4.1 Působí-li v členském státě několik příslušných orgánů podle směrnice PSD2, měly by koordinovat shromažďování údajů tak, aby zajistily, že bude za daný členský stát ECB a EBA vykázán pouze jeden soubor údajů.
- 4.2 Na žádost příslušného orgánu v domovském členském státě by měl příslušný orgán v hostitelském členském státě zpřístupnit informace a údaje, které mu vykazaly zřízené pobočky.

Příloha 1 – Obecné údaje poskytované všemi oznamujícími poskytovateli platebních služeb

Obecné identifikační údaje o oznamujícím poskytovateli platebních služeb

Jméno: úplné jméno poskytovatele platebních služeb, na kterého se vztahuje postup pro oznamování údajů, jak uvedeno v příslušném vnitrostátním registru úvěrových institucí, platebních institucí nebo institucí elektronických peněz.

Jedinečné identifikační číslo: příslušné jedinečné identifikační číslo používané v jednotlivých členských státech k identifikaci poskytovatele služeb, je-li to relevantní.

Číslo povolení: číslo povolení v domovském členském státě, je-li to relevantní.

Země, kde bylo povolení vydáno: domovský členský stát, kde byla vydána licence.

Kontaktní osoba: jméno a příjmení osoby odpovědné za oznámení údajů nebo v případě, že oznámení jménem dotčeného poskytovatele platebních služeb činí jiný poskytovatel, jméno a příjmení osoby odpovědné za oddělení správy údajů nebo za podobnou oblast na úrovni dotyčného poskytovatele platebních služeb.

Kontaktní e-mail: e-mailová adresa, na kterou by v případě potřeby měly být zasílány žádosti o bližší vysvětlení. Může se jednat o osobní nebo firemní e-mailovou adresu.

Kontaktní telefonní číslo: telefonní číslo, na které se v případě potřeby obracet s žádostmi o bližší vysvětlení. Může se jednat o osobní nebo firemní telefonní číslo.

Členění údajů

Veškeré údaje poskytované poskytovateli platebních služeb s použitím různých členění v příloze 2 by měly splňovat geografické členění, které je stanoveno níže, a měly by uvádět počet transakcí (*skutečný počet jednotek, celkem za uvedené období*) a hodnotu transakcí (*skutečné jednotky v eurech / místní měně, celkem za uvedené období*).

	Hodnota a počet
Oblast	Vnitrostátní; Přeshraniční v rámci EHP, a Přeshraniční mimo EHP

Příloha 2 – Požadavky na oznamování údajů určené poskytovatelům platebních služeb

A- Členění údajů pro úhrady

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
1	Úhrada	X	X
1.1	Z toho iniciované poskytovateli služeb iniciování platby	X	X
1.2	Z toho iniciované jinak než elektronicky	X	X
1.3	Z toho iniciované elektronicky	X	X
1.3.1	Z toho iniciované způsobem platby na dálku	X	X
1.3.1.1	Z toho ověřené silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné úhrady podle druhu podvodu:</i>		
1.3.1.1.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
1.3.1.1.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
1.3.1.1.3	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem vystavení platebního příkazu		X
1.3.1.2	Z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné úhrady podle druhu podvodu:</i>		
1.3.1.2.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
1.3.1.2.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
1.3.1.2.3	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem vystavení platebního příkazu		X
	<i>z toho členěno podle důvodu ověření jinak než prostřednictvím silného ověření klienta</i>		
1.3.1.2.4	Malá částka (článek 16 regulačních technických norem)	X	X
1.3.1.2.5	Platba, kdy je plátcem a příjemcem stejná osoba (článek 15 regulační technické normy)	X	X

1.3.1.2.6	Důvěryhodný příjemce (článek 13 regulační technické normy)	X	X
1.3.1.2.7	Opakující se transakce (článek 14 regulační technické normy)	X	X
1.3.1.2.8	Používání zabezpečených platebních procesů nebo protokolů společností (článek 17 regulační technické normy)	X	X
1.3.1.2.9	Analýzy transakčních rizik (článek 18 regulační technické normy)	X	X
1.3.2	Z toho iniciované způsobem platby neprováděným na dálku	X	X
1.3.2.1	Z toho ověřené silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné úhrady podle druhu podvodu</i>		
1.3.2.1.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
1.3.2.1.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
1.3.2.1.3	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem vystavení platebního příkazu		X
1.3.2.2	Z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné úhrady podle druhu podvodu:</i>		
1.3.2.2.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
1.3.2.2.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
1.3.2.2.3	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem vystavení platebního příkazu		X
	<i>z toho členěno podle důvodu pro jiné než silné ověření klienta</i>		
1.3.2.2.4	Platba, kdy je plátcem a příjemcem stejná osoba (článek 15 regulační technické normy)	X	X
1.3.2.2.5	Důvěryhodný příjemce (článek 13 regulační technické normy)	X	X
1.3.2.2.6	Opakující se transakce (článek 14 regulační technické normy)	X	X
1.3.2.2.7	Bezkontaktní transakce týkající se malých částek (článek 11 regulační technické normy)	X	X
1.3.2.2.8	Terminál bez obsluhy pro jízdné nebo poplatky za parkování (článek 12 regulační technické normy)	X	X

Ztráty způsobené podvody podle poškozeného:	Celkové ztráty
Oznamující poskytovatel platebních služeb	X
Uživatel platební služby (plátce)	X
Jiné	X

Ověření správnosti

1.2 + 1.3 = 1; 1.1 se nerovná 1, ale je podmnožinou 1
1.3.1 + 1.3.2 = 1.3
1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1
1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2
1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 1.3.1.1; 1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 1.3.1.2; 1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 1.3.2.1; 1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 1.3.2.2
1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2
1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2

B- Členění údajů vztahujících se k inkasu

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
2	Inkaso	X	X
2.1	Z toho případy, kde je souhlas udělen na základě elektronického zmocnění	X	X
	<i>z toho podvodná inkasa podle druhu podvodu:</i>		
2.1.1.1	Neautorizované platební transakce		X
2.1.1.2	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem udělení souhlasu s inkasem		X
2.2	Z toho případy, kdy je souhlas udělen jinou formou než na základě elektronického zmocnění	X	X
	<i>z toho podvodná inkasa podle druhu podvodu:</i>		
2.2.1.1	Neautorizované platební transakce		X
2.2.1.2	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem udělení souhlasu s inkasem		X

Ztráty způsobené podvody podle poškozeného:	Celkové ztráty
Oznamující poskytovatel platebních služeb	X
Uživatel platební služby (příjemce)	X
Jiné	X

Ověření správnosti

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = údaj o podvodných platebních transakcích z 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = údaj o podvodných platebních transakcích z 2.2

C- Členění údajů pro karetní platební transakce oznamované vydávajícím poskytovatelem platebních služeb

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
3	Platby provedené kartou (s výjimkou karet, které mají pouze funkci elektronických peněz)	X	X
3.1	Z toho iniciované jinak než elektronicky	X	X
3.2	Z toho iniciované elektronicky	X	X
3.2.1	Z toho iniciované způsobem platby na dálku	X	X
	<i>z toho členěno podle funkce karty:</i>		
3.2.1.1.1	Platby prováděné kartami s debetní funkcí	X	X
3.2.1.1.2	Platby prováděné kartami s funkcí kreditní nebo odloženého debetu	X	X
3.2.1.2	Z toho ověřené silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platby prováděné kartou podle druhu podvodu:</i>		
3.2.1.2.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
3.2.1.2.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
3.2.1.2.1.2	Neobdržená karta		X
3.2.1.2.1.3	Padělaná karta		X
3.2.1.2.1.4	Odcizení údajů o kartě		X
3.2.1.2.1.5	Jiné		X
3.2.1.2.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
3.2.1.2.3	Zmanipulování plátce za účelem provedení platby kartou		X
3.2.1.3	Z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platby prováděné kartou podle druhu podvodu:</i>		
3.2.1.3.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
3.2.1.3.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
3.2.1.3.1.2	Neobdržená karta		X
3.2.1.3.1.3	Padělaná karta		X
3.2.1.3.1.4	Odcizení údajů o kartě		X
3.2.1.3.1.5	Jiné		X

3.2.1.3.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
3.2.1.3.3	Zmanipulování plátce za účelem provedení platby kartou		X
	<i>z toho členěno podle důvodu pro jiné než silné ověření klienta</i>		
3.2.1.3.4	Malá částka (článek 16 regulační technické normy)	X	X
3.2.1.3.5	Důvěryhodný příjemce (článek 13 regulační technické normy)	X	X
3.2.1.3.6	Opakující se transakce (článek 14 regulační technické normy)	X	X
3.2.1.3.7	Používání zabezpečených platebních procesů nebo protokolů společností (článek 17 regulační technické normy)	X	X
3.2.1.3.8	Analýzy transakčních rizik (článek 18 regulační technické normy)	X	X
▶ A1 3.2.1.3.9	Transakce iniciované obchodníkem ²	X	X
▶ A1 3.2.1.3.10	Jiné	X	X
3.2.2	Z toho iniciované způsobem platby neprováděným na dálku	X	X
	<i>z toho členěno podle funkce karty:</i>		
3.2.2.1.1	Platby prováděné kartami s debetní funkcí	X	X
3.2.2.1.2	Platby prováděné kartami s funkcí kreditní nebo odloženého debetu	X	X
3.2.2.2	Z toho ověřené silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platby prováděné kartou podle druhu podvodu:</i>		
3.2.2.2.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
3.2.2.2.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
3.2.2.2.1.2	Neobdržená karta		X
3.2.2.2.1.3	Padělaná karta		X
3.2.2.2.1.4	Jiné		X
3.2.2.2.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
3.2.2.2.3	Zmanipulování plátce za účelem provedení platby kartou		X
3.2.2.3	Z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platby prováděné kartou podle druhu podvodu:</i>		
3.2.2.3.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
3.2.2.3.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
3.2.2.3.1.2	Neobdržená karta		X

² ▶ A1 Tj. karetní platební transakce, které splňují podmínky stanovené Evropskou komisí v otázkách a odpovědích 2018_4131 a otázkách a odpovědích 2018_4031 a které se v důsledku toho považují za iniciované příjemcem a nevztahuje se na ně požadavek na silné ověření klienta podle článku 97 PSD2.

3.2.2.3.1.3	Padělaná karta		X
3.2.2.3.1.4	Jiné		X
3.2.2.3.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
3.2.2.3.3	Zmanipulování plátce za účelem provedení platby kartou		X
	<i>z toho členěno podle důvodu pro jiné než silné ověření klienta</i>		
3.2.2.3.4	Důvěryhodný příjemce (článek 13 regulační technické normy)	X	X
3.2.2.3.5	Opakující se transakce (článek 14 regulační technické normy)	X	X
3.2.2.3.6	Bezkontaktní transakce týkající se malých částek (článek 11 regulační technické normy)	X	X
3.2.2.3.7	Terminál bez obsluhy pro jízdné nebo poplatky za parkování (článek 12 regulační technické normy)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	Jiné	X	X

Ztráty způsobené podvody podle poškozeného:	Celkové ztráty
Oznamující poskytovatel platebních služeb	X
Uživatel platební služby (plátce)	X
Jiné	X

Ověření správnosti

3.1 + 3.2 = 3
3.2.1 + 3.2.2 = 3.2
3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1; 3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2
3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1; 3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2
3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 3.2.2.3
3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = údaj o podvodných platebních transakcích z 3.2.1.2.1; 3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = údaj o podvodných platebních transakcích z 3.2.1.3.1; 3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = údaj o podvodných platebních transakcích z 3.2.2.2.1; 3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = údaj o podvodných platebních transakcích z 3.2.2.3.1
► A1 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 + 3.2.1.3.9 + 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 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3

D- Členění údajů vztahující se ke karetní platební transakci oznamované ► A1 akceptujícím poskytovatelem platebních služeb (se smluvním vztahem s uživatelem platební služby)

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
4	Akceptované platby provedené kartou (s výjimkou karet, které mají pouze funkci elektronických peněz)	X	X
4.1	Z toho iniciované jinak než elektronicky	X	X
4.2	Z toho iniciované elektronicky	X	X
4.2.1	Z toho akceptované způsobem na dálku	X	X
	<i>z toho členěno podle funkce karty:</i>		
4.2.1.1.1	Platby prováděné kartami s debetní funkcí	X	X
4.2.1.1.2	Platby prováděné kartami s funkcí kreditní nebo odloženého debetu	X	X
4.2.1.2	Z toho ověřené silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platby prováděné kartou podle druhu podvodu:</i>		
4.2.1.2.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
4.2.1.2.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
4.2.1.2.1.2	Neobdržená karta		X
4.2.1.2.1.3	Padělaná karta		X
4.2.1.2.1.4	Odcizení údajů o kartě		X
4.2.1.2.1.5	Jiné		X
4.2.1.2.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
4.2.1.2.3	Zmanipulování plátce za účelem provedení platby kartou		X
4.2.1.3	Z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platby prováděné kartou podle druhu podvodu:</i>		
4.2.1.3.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
4.2.1.3.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
4.2.1.3.1.2	Neobdržená karta		X
4.2.1.3.1.3	Padělaná karta		X
4.2.1.3.1.4	Odcizení údajů o kartě		X
4.2.1.3.1.5	Jiné		X
4.2.1.3.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X

4.2.1.3.3	Zmanipulování plátce za účelem provedení platby kartou <i>z toho členěno podle důvodu pro jiné než silné ověření klienta</i>		X
4.2.1.3.4	Malá částka (článek 16 regulační technické normy)	X	X
4.2.1.3.5	Opakující se transakce (článek 14 regulační technické normy)	X	X
4.2.1.3.6	Analýzy transakčních rizik (článek 18 regulační technické normy)	X	X
►A1 4.2.1.3.7	Transakce iniciované obchodníkem ³	X	X
►A1 4.2.1.3.8	Jiné	X	X
4.2.2	Z toho akceptované jiným způsobem než na dálku <i>z toho členěno podle funkce karty:</i>	X	X
4.2.2.1.1	Platby prováděné kartami s debetní funkcí	X	X
4.2.2.1.2	Platby prováděné kartami s funkcí kreditní nebo odloženého debetu	X	X
4.2.2.2	Z toho ověřené silným ověřením klienta <i>z toho podvodné platby prováděné kartou podle druhu podvodu:</i>	X	X
4.2.2.2.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
4.2.2.2.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
4.2.2.2.1.2	Neobdržená karta		X
4.2.2.2.1.3	Padělaná karta		X
4.2.2.2.1.4	Jiné		X
4.2.2.2.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
4.2.2.2.3	Zmanipulování plátce za účelem provedení platby kartou		X
4.2.2.3	Z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta <i>z toho podvodné platby prováděné kartou podle druhu podvodu:</i>	X	X
4.2.2.3.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
4.2.2.3.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
4.2.2.3.1.2	Neobdržená karta		X
4.2.2.3.1.3	Padělaná karta		X
4.2.2.3.1.4	Jiné		X
4.2.2.3.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
4.2.2.3.3	Zmanipulování plátce za účelem provedení platby kartou <i>z toho členěno podle důvodu pro jiné než silné ověření klienta</i>		X

³ ►A1 Viz poznámka pod čarou 4.

4.2.2.3.4	Opakující se transakce (článek 14 regulační technické normy)	X	X
4.2.2.3.5	Bezkontaktní transakce týkající se malých částek (článek 11 regulační technické normy)	X	X
4.2.2.3.6	Terminál bez obsluhy pro jízdné nebo poplatky za parkování (článek 12 regulační technické normy)	X	X
►A1 4.2.2.3.7	Jiné	X	X

Ztráty způsobené podvody podle poškozeného:	Celkové ztráty
Oznamující poskytovatel platebních služeb	X
Uživatel platební služby (příjemce)	X
Jiné	X

Ověření správnosti

4.1 + 4.2 = 4
4.2.1 + 4.2.2 = 4.2
4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1; 4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2
4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1; 4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2
4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = údaj o podvodných platebních transakcích z 4.2.2.3
4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = údaj o podvodných platebních transakcích z 4.2.1.2.1; 4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = údaj o podvodných platebních transakcích z 4.2.1.3.1; 4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 = údaj o podvodných platebních transakcích z 4.2.2.2.1; 4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 = údaj o podvodných platebních transakcích z 4.2.2.3.1
►A1 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

E- Členění údajů pro výběry hotovosti s použitím karet oznamované ► A1 vydávajícím poskytovatelem platebních služeb

▼ A1

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
5	Výběry hotovosti	X	X
	<i>Z toho členěno podle funkce karty</i>		
5.1	Z toho výběry hotovosti prováděné kartami s debetní funkcí	X	X
5.2	Z toho výběry hotovosti prováděné kartami s funkcí kreditní nebo odloženého debetu	X	X
	<i>z toho podvodné výběry hotovosti prováděné kartou podle druhu podvodu:</i>		
5.3.1	Vystavení platebního příkazu (výběr hotovosti) podvodníkem		X
5.3.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
5.3.1.2	Neobdržená karta		X
5.3.1.3	Padělaná karta		X
5.3.1.4	Jiné		X
5.3.2	Zmanipulování plátce za účelem provedení výběru hotovosti		X

Ztráty způsobené podvody podle poškozeného:	Celkové ztráty
Oznamující poskytovatel platebních služeb	X
Uživatel platební služby (držitel účtu)	X
Jiné	X

Ověření správnosti

▼ A1

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.3.1 + 5.3.2 = 5$
$5.3.1.1 + 5.3.1.2 + 5.3.1.3 + 5.3.1.4 = 5.3.1$

F- Členění údajů poskytovaných pro platební transakce s elektronickými penězi

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
6	Platební transakce s elektronickými penězi	X	X
6.1	Z toho prostřednictvím způsobu iniciování na dálku	X	X
6.1.1	z toho ověřené silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platební transakce s elektronickými penězi podle druhu podvodu:</i>		
6.1.1.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
6.1.1.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
6.1.1.3	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem vystavení platebního příkazu		X
6.1.2	z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platební transakce s elektronickými penězi podle druhu podvodu:</i>		
6.1.2.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
6.1.2.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
6.1.2.3	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem vystavení platebního příkazu		X
	<i>z toho členěno podle důvodu pro jiné než silné ověření klienta</i>		
6.1.2.4	Malá částka (článek 16 regulační technické normy)	X	X
6.1.2.5	Důvěryhodný příjemce (článek 13 regulační technické normy)	X	X
6.1.2.6	Opakující se transakce (článek 14 regulační technické normy)	X	X
6.1.2.7	Platba, kdy je plátcem a příjemcem stejná osoba (článek 15 regulační technické normy)	X	X
6.1.2.8	Používání zabezpečených platebních procesů nebo protokolů společností (článek 17 regulační technické normy)	X	X
6.1.2.9	Analýzy transakčních rizik (článek 18 regulační technické normy)	X	X
▶ A1 6.1.2.10	Transakce iniciované obchodníkem ⁴	X	X

⁴ ▶ A1 Viz poznámka pod čarou 4.

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
►A1 6.1.2.11	Jiné	X	X
6.2	Z toho prostřednictvím způsobu iniciování neprováděným na dálku	X	X
6.2.1	Z toho ověřené silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platební transakce s elektronickými penězi podle druhu podvodu:</i>		
6.2.1.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
6.2.1.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
6.2.1.3	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem vystavení platebního příkazu		X
6.2.2	Z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta	X	X
	<i>z toho podvodné platební transakce s elektronickými penězi podle druhu podvodu:</i>		
6.2.2.1	Vystavení platebního příkazu podvodníkem		X
6.2.2.2	Změna platebního příkazu podvodníkem		X
6.2.2.3	Zmanipulování plátce podvodníkem za účelem vystavení platebního příkazu		X
	<i>z toho členěno podle důvodu pro jiné než silné ověření klienta</i>		
6.2.2.4	Důvěryhodný příjemce (článek 13 regulační technické normy)	X	X
6.2.2.5	Opakující se transakce (článek 14 regulační technické normy)	X	X
6.2.2.6	Bezkontaktní transakce týkající se malých částek (článek 11 regulační technické normy)	X	X
6.2.2.7	Terminál bez obsluhy pro jízdné nebo poplatky za parkování (článek 12 regulační technické normy)	X	X
►A1 6.2.2.8	Jiné	X	X

Ztráty způsobené podvody podle poškozeného:	Celkové ztráty
Oznamující poskytovatel platebních služeb	X
Uživatel platební služby	X
Jiné	X

Ověření správnosti

$6.1 + 6.2 = 6$
$6.1.1 + 6.1.2 = 6.1$; $6.2.1 + 6.2.2 = 6.2$
$6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 =$ údaj o podvodných platebních transakcích z 6.1.1; $6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 =$ údaj o podvodných platebních transakcích z 6.1.2; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 =$ údaj o podvodných platebních transakcích z 6.2.1; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 =$ údaj o podvodných platebních transakcích z 6.2.2
► A1 $6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2$; $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2$

G- Členění údajů poskytovaných pro platební transakce poukazování peněz

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
7	Poukazování peněz	X	X

H- Členění údajů vztahující se k transakcím iniciovaným poskytovateli služeb iniciování platby

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
8	Platební transakce iniciované poskytovateli služeb iniciování platby	X	X
8.1	Z toho iniciované způsobem platby na dálku	X	X
8.1.1	Z toho ověřené silným ověřením klienta	X	X
8.1.2	Z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta	X	X
8.2	Z toho iniciované způsobem platby neprováděným na dálku	X	X
8.2.1	Z toho ověřené silným ověřením klienta	X	X
8.2.2	Z toho ověřené jiným než silným ověřením klienta	X	X
	Z toho členěno podle platebního prostředku		
8.3.1	Úhrada	X	X
8.3.2	Jiné	X	X

Ověření správnosti

$8.1 + 8.2 = 8$
$8.3.1 + 8.3.2 = 8$
$8.1.1 + 8.1.2 = 8.1$
$8.2.1 + 8.2.2 = 8.2$