

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Usmernenia

o požiadavkách na oznamovanie údajov
o podvodoch podľa článku 96(6) PSD2



1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu s predpismi a oznamovacia povinnosť

Stav týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 19.11.2018. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2018/05“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenia pojmov

Predmet úpravy

5. Tieto usmernenia poskytujú podrobnosti o štatistických údajoch o podvodoch súvisiacich s rôznymi platobnými prostriedkami, ktoré musia poskytovatelia platobných služieb oznamovať svojim príslušným orgánom, ako aj o súhrnných údajoch, ktoré musia príslušné orgány zdieľať s EBA a ECB v súlade s článkom 96 ods. 6 smernice (EÚ) 2015/2366 (PSD2).

Rozsah uplatňovania

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s oznamovaním štatistických údajov o podvodoch poskytovateľmi platobných služieb príslušným orgánom pri platobných transakciách, ktoré boli iniciované a vykonané (vrátane prípadných prijatých) vrátane prijímania platobných transakcií na platby kartou, a boli identifikované s odkazom na: a) údaje o podvodných platobných transakciách počas určitého časového obdobia a b) platobné transakcie za rovnaké definované obdobie.
7. Údaje vykazované podľa rozpisu úhrad by mali zahŕňať úhrady uskutočnené cez bankomaty s funkciou úhrady. Mali by sa tiež zahrnúť úhrady použité na zúčtovanie neuhradených zostatkov transakcií pomocou kariet s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu.
8. Údaje hlásené podľa rozpisu inkás by mali zahŕňať inkasa používané na vyrovnanie neuhradených zostatkov transakcií pomocou kariet s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu.
9. Údaje hlásené podľa rozpisu platobných kariet by mali obsahovať údaje o všetkých platobných transakciách prostredníctvom platobných kariet (elektronických a neelektronických). Platby kartami len s funkciou elektronických peňazí (napríklad predplatené karty) by sa nemali zahŕňať do platieb kartou, ale mali sa hlásiť ako elektronické peniaze.
10. V týchto usmerneniach sa takisto stanovuje, ako by mali príslušné orgány zhromažďovať údaje uvedené v odseku 6, ktoré sa poskytnú ECB a EBA v súlade s článkom 96 ods. 6 PSD2.
11. Usmernenia podliehajú zásade proporcionality, čo znamená, že všetci poskytovatelia platobných služieb, ktorí patria do rozsahu pôsobnosti týchto usmernení, musia byť v súlade s každým usmernením, ale presné požiadavky vrátane frekvencie podávania správ sa môžu líšiť medzi poskytovateľmi platobných služieb, v závislosti od použitého platobného nástroja, druhu poskytovaných služieb alebo veľkosti poskytovateľa platobných služieb.

Adresáti

12. Tieto usmernenia sú určené pre:

- poskytovateľov platobných služieb v zmysle článku 4 ods. 11 smernice (EÚ) 2015/2366 (PSD2) a ako sa uvádza vo vymedzení pojmu „finančné inštitúcie“ v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 okrem poskytovateľov služieb informovania o účte, a
- príslušné orgány definované v článku 4 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Vymedzenie pojmov

13. Pokiaľ sa neuvádza inak, pojmy použité a definované v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/751 z 29. apríla 2015 o výmenných poplatkoch za platobné transakcie viazané na kartu, v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012, ktorou sa stanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách, v smernici (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu a v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

Dátum začatia uplatňovania

14. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2019 s výnimkou oznamovania údajov týkajúcich sa výnimiek z požiadavky používať silnú autentifikáciu zákazníka ustanovené v delegovanom nariadení Komisie (ES) č. 2018/389, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 o platobných službách na vnútornom trhu pokiaľ ide o regulačné technické normy na dôkladné overovanie totožnosti zákazníkov a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy, ktoré sa budú uplatňovať od 14. septembra 2019. ► A1 Údaje týkajúce sa týchto výnimiek sú podrobne uvedené v prílohe 2 v Rozpise údajov 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. Usmernenia o oznamovaní údajov o podvodoch platné pre poskytovateľov platobných služieb

Usmernenie 1 Platobné transakcie a podvodné platobné transakcie

- 1.1 Na účely oznamovania štatistických údajov o podvodoch v súlade s týmito usmerneniami by poskytovateľ platobných služieb mal pre každé vykazované obdobie oznámiť:
- vykonané neautorizované platobné transakcie vrátane straty, odcudzenia alebo zneužitia citlivých platobných údajov alebo platobného nástroja, či už zistiteľné platiteľom alebo nie, pred platbou a či boli alebo neboli spôsobené hrubou nedbanlivosťou platiteľa alebo vykonané bez súhlasu platiteľa („neoprávnené platobné transakcie“); a
 - platobné transakcie uskutočnené v dôsledku manipulácie platiteľa podvodníkom s vydaním platobného príkazu alebo poskytnutie pokynu poskytovateľovi platobných služieb v dobrej viere k platobnému účtu, o ktorom sa domnieva, že patrí k oprávnenému príjemcovi platby („manipulácia platiteľa“).
- 1.2 Na účely usmernenia 1.1 by poskytovateľ platobných služieb (vrátane prípadného vydavateľa platobných nástrojov) mal oznamovať len platobné transakcie, ktoré boli iniciované a vykonané (vrátane prípadných prijatých). Poskytovateľ platobných služieb by nemal oznamovať údaje o platobných transakciách, ktoré neboli prepojené so žiadnou z okolností uvedených v usmernení 1.1 a neboli výsledkom prevodu finančných prostriedkov v súlade s ustanoveniami PSD2.
- 1.3 V prípade služieb poukazovania peňazí, v ktorých boli finančné prostriedky prevedené od poskytovateľa platobných služieb platiteľa na odosielateľa peňazí poskytovateľa platobných služieb (ako súčasť platobnej transakcie s prevodom peňazí), je to skôr poskytovateľ platobných služieb platiteľa ako poskytovateľ platobných služieb odosielateľa peňazí, ktorý by mal oznamovať platobné transakcie od poskytovateľa platobných služieb platiteľa k odosielateľovi peňazí. Takéto transakcie by nemal oznamovať poskytovateľ platobných služieb príjemcu platobnej transakcie odosielateľa peňazí.
- 1.4 Transakcie a podvodné transakcie, pri ktorých boli finančné prostriedky prevedené poskytovateľom platobných služieb odosielateľa peňazí z jeho účtov na účet príjemcu, vrátane prostredníctvom dohôd, ktoré kompenzujú hodnotu viacerých transakcií (dohody o

čistom zúčtovaní) by mal poskytovateľ platobných služieb odosielateľa peňazí oznamovať v súlade s rozpisom údajov G v prílohe 2.

- 1.5 Transakcie a podvodné transakcie, pri ktorých elektronické peniaze previedol poskytovateľ elektronických peňazí na účet príjemcu vrátane prípadov, kedy je poskytovateľ platobných služieb platiteľa totožný s poskytovateľom platobných služieb príjemcu platby, by mal poskytovateľ elektronických peňazí vykázať v súlade s rozpisom údajov F v prílohe 2. Tam, kde sú poskytovatelia platobných služieb rôzni, platbu oznamuje len poskytovateľ platobných služieb platiteľa, aby sa predišlo dvojitému započítaniu.
- 1.6 Poskytovatelia platobných služieb by mali oznamovať všetky platobné transakcie a podvodné platobné transakcie v súlade s nasledovným:
 - a. „Celkové podvodné platobné transakcie“ sa vzťahujú na všetky transakcie uvedené v usmernení 1.1 bez ohľadu na to, či bola suma podvodnej platobnej transakcie vrátená.
 - b. „Straty v dôsledku podvodu na nositeľovi zodpovednosti“ sa vzťahujú na straty poskytovateľa platobných služieb, používateľov jeho platobných služieb alebo iných subjektov, ktoré odrážajú skutočný dopad podvodu na základe peňažných tokov. Keďže zaznamenané finančné straty môžu byť časovo odčlenené od skutočných podvodných transakcií a aby sa zabránilo revíziám oznamovaných údajov čisto v dôsledku tohto dočasného časového oneskorenia, konečné straty v dôsledku podvodov by sa mali oznamovať v období, keď sú vykazované v knihách poskytovateľa platobných služieb. Konečné údaje o strate v dôsledku podvodu by nemali brať do úvahy refundácie poisťovní, pretože nie sú spojené s predchádzaním podvodom na účely PSD2.
 - c. „Úprava platobného príkazu podvodníkom“ je druh neoprávnenej transakcie, ako je definovaná v usmernení 1.1 (a) a vzťahuje sa na situáciu, kedy podvodník zachytí a upraví legitímny platobný príkaz v určitom okamihu počas elektronickej komunikácie medzi zariadením platiteľa a poskytovateľom platobných služieb (napríklad prostredníctvom malvéru alebo útokov umožňujúcich útočníkom odhaliť komunikáciu medzi dvoma legitímne komunikujúcimi hosťiteľmi (útoky muža v strede)) alebo upraví platobný príkaz v systéme poskytovateľa platobných služieb predtým, ako je platobný príkaz vymazaný a zúčtovaný.
 - d. „Vydanie platobného príkazu podvodníkom“ je druh neoprávnenej transakcie, ako je definovaná v usmernení 1.1 (a), a vzťahuje sa na situáciu, kedy podvodník vydá falošný platobný príkaz potom, ako získal citlivé platobné údaje platiteľa/príjemcu platbu pomocou podvodných prostriedkov.

Usmernenie 2 Všeobecné požiadavky na údaje

- 2.1 Poskytovateľ platobných služieb by mal oznamovať štatistické informácie o:
 - a. celkových platobných transakciách podľa rôznych rozpisov v prílohe 2 a v súlade s usmernením 1; a

- b. celkových podvodných platobných transakciách podľa rôznych rozpisov v prílohe 2 a ako sú definované v usmernení 1.6 (a).
- 2.2 Poskytovateľ platobných služieb by mal oznamovať štatistické informácie uvedené v usmernení 2.1 z hľadiska objemu (t. j. počtu transakcií alebo podvodných transakcií) a hodnoty (t. j. počtu transakcií alebo podvodných transakcií). Mali by oznamovať objemy a hodnoty v skutočných jednotkách s dvoma desatinnými miestami na hodnotu.
- 2.3 Oprávnený poskytovateľ platobných služieb alebo zriadená pobočka v členskom štáte eurozóny by mala oznamovať hodnoty v eurách, zatiaľ čo oprávnený poskytovateľ platobných služieb alebo zriadená pobočka v členskom štáte, ktorý nie je súčasťou eurozóny, v príslušnej mene tohto členského štátu. Oznamujúci poskytovatelia platobných služieb by mali konvertovať údaje o hodnotách transakcií alebo o podvodných transakciách denominovaných v inej mene, ako je euro alebo oficiálna mena príslušného členského štátu, do meny, v ktorej majú oznamovať, pomocou príslušných výmenných kurzov uplatňovaných na tieto transakcie alebo priemerný referenčný výmenný kurz ECB pre príslušné vykazované obdobie.
- 2.4 Poskytovateľ platobných služieb by mal oznamovať len platobné transakcie, ktoré boli vykonané vrátane tých transakcií, ktoré inicioval poskytovateľ platobných iniciačných služieb. Zamedzené podvodné transakcie, ktoré sú zablokované pred ich vykonaním v dôsledku podozrenia z podvodu, by sa nemali zahrnúť.
- 2.5 Poskytovateľ platobných služieb by mal štatistické informácie oznamovať rozpisom v súlade s rozpisom uvedeným v usmernení 7 a zostaveným v prílohe 2.
- 2.6 Poskytovateľ platobných služieb by mal v závislosti od platobných služieb a poskytnutých platobných nástrojov určiť príslušný rozpis (rozpisy) údajov a predložiť príslušné údaje príslušnému orgánu.
- 2.7 Poskytovateľ platobných služieb by mal zabezpečiť, aby sa všetky údaje oznámené príslušnému orgánu mohli krížovo odkazovať v súlade s prílohou 2.
- 2.8 Poskytovateľ platobných služieb by mal prideliť každú transakciu len jednej podkategórii pre každý riadok každého rozpisu údajov.
- 2.9 V prípade vykonania série platobných transakcií alebo vykonávania podvodných platobných transakcií by poskytovateľ platobných služieb mal považovať každú platobnú transakciu alebo podvodnú platobnú transakciu v sérii za jednu.
- 2.10 Poskytovateľ platobných služieb môže oznámiť nulu („0“), ak v danom vykazovanom období nedošlo k žiadnym transakciám alebo podvodným transakciám pre konkrétny ukazovateľ. Ak poskytovateľ platobných služieb nemôže oznámiť údaje pre konkrétny rozpis, pretože tento konkrétny rozpis údajov sa na neho nevzťahuje, údaje by mal oznámiť ako „NA“.
- 2.11 Aby sa zabránilo dvojitému započítaniu, poskytovateľ platobných služieb platiteľa by mal predložiť údaje v rámci svojej vydávacej (alebo iniciačnej) kompetencii. Výnimočne by mal údaje o platbách kartou oznamovať tak poskytovateľ platobných služieb platiteľa, ako aj poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby prijímajúci platobnú transakciu. Obidve

perspektívy by sa mali oznamovať samostatne v rôznych rozpisoch, ktoré sú podrobne uvedené v prílohe 2. V prípade, že sa na transakcii zúčastňuje viac ako jeden poskytovateľ platobných služieb, mal by ju oznamovať poskytovateľ, ktorý má zmluvný vzťah s príjemcom platby. Okrem toho pri inkasách musí transakcie poskytovateľ platobných služieb príjemcu oznámiť transakcie len vtedy, ak tieto transakcie iniciuje príjemca platby.

- 2.12 S cieľom vyhnúť sa dvojitému započítaniu pri výpočte celkových transakcií a podvodných transakcií vo všetkých platobných nástrojoch by poskytovateľ platobných služieb vykonávajúci prevodové príkazy iniciované poskytovateľom iniciačných platobných služieb mal uviesť rozpis objemu a hodnoty celkových transakcií a podvodných platobných transakcií, ktoré boli iniciované prostredníctvom poskytovateľa iniciačných platobných služieb pri oznamovaní podľa rozpisu údajov A.

Usmernenie 3 Frekvencia, časové lehoty oznamovania a vykazované obdobie

- 3.1. Poskytovateľ platobných služieb by mal každých šesť mesiacov oznamovať údaje na základe príslušného rozpisu (rozpisov) údajov v prílohe 2.
- 3.2. Poskytovateľ platobných služieb, ktorý využíva výnimku podľa článku 32 nariadenia PSD2 a inštitúcie elektronického peňažníctva, ktoré využívajú výnimku podľa článku 9 smernice 2009/110/ES o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, oznamuje každoročne súbor údajov požadovaných podľa príslušného formulára (formulárov) v prílohe 2 s údajmi rozpísanými do dvoch období po šiestich mesiacoch.
- 3.3. Poskytovateľ platobných služieb by mal predložiť svoje údaje v časových lehotách stanovených príslušnými orgánmi.

Usmernenie 4 Geografický rozpis

- 4.1 Poskytovateľ platobných služieb by mal oznamovať údaje o transakciách, ktorými sú domáce, cezhraničné v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP) a cezhraničné mimo EHP.
- 4.2 Pri platobných transakciách neviazaných na kartu a platobných transakciách viazaných na kartu vykonávaných na diaľku sa „domáce platobné transakcie“ vzťahujú na platobné transakcie iniciované platiteľom alebo príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu platby, keď sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby nachádza v tom istom členskom štáte.
- 4.3 V prípade platobných transakcií viazaných na kartu nevykonávaných na diaľku sa „domáce platobné transakcie“ týkajú platobných transakcií, v ktorých poskytovateľ platobných služieb platiteľa (emitent), poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby (prijímateľa) a miesto predaja (POS) alebo bankomat (ATM) sa nachádzajú v tom istom členskom štáte.

- 4.4 V prípade pobočiek EHP sa domáce platobné transakcie týkajú platobných transakcií, v ktorých sa poskytovatelia platobných služieb platiteľa, ako aj príjemcu platby nachádzajú v hostiteľskom členskom štáte, v ktorom je pobočka zriadená.
- 4.5 Pri platobných transakciách neviazaných na kartu a platobných transakciách viazaných na kartu vykonávaných na diaľku sa „cezhraničná platobná transakcia v rámci EHP“ vzťahuje na platobnú transakciu iniciovanú platiteľom alebo príjemcom platby alebo jeho prostredníctvom, v ktorých sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby nachádzajú v tom istom členskom štáte.
- 4.6 V prípade platobných transakcií viazaných na kartu nevykonávaných na diaľku sa „cezhraničné platobné transakcie v rámci EHP“ vzťahujú na platobné transakcie, v ktorých je poskytovateľ platobných služieb platiteľa (emitent) a poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby (nadobúdateľ) v rôznych členských štátoch alebo platiteľ poskytovateľ platobných služieb (emitent) sa nachádza v členskom štáte odlišnom od členského štátu poskytovateľa platobných služieb alebo bankomatu.
- 4.7 „Cezhraničné platobné transakcie mimo EHP“ sa vzťahujú na platobné transakcie iniciované platiteľom alebo príjemcom platby alebo jeho prostredníctvom, ak sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo príjemcu platby nachádza mimo EHP, zatiaľ čo druhý sa nachádza v EHP.
- 4.8 Poskytovateľ platobných služieb, ktorý ponúka iniciačné platobné služby, by mal oznámiť uskutočnené platobné transakcie, ktoré inicioval, a vykonané podvodné transakcie, ktoré inicioval v súlade s nasledujúcimi pravidlami:
- a. „Domáce platobné transakcie“ sa vzťahujú na platobné transakcie, pri ktorých sa poskytovateľ platobných iniciačných služieb a poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet nachádzajú v tom istom členskom štáte;
 - b. „Cezhraničné platobné transakcie v rámci EHP“ sa vzťahujú na platobné transakcie, pri ktorých sa poskytovateľ platobných iniciačných služieb a poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet nachádzajú v rôznych členských štátoch;
 - c. „Cezhraničné platobné transakcie mimo EHP“ sa vzťahujú na platobné transakcie, pri ktorých sa poskytovateľ platobných iniciačných služieb nachádza vo vnútri EHP a poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet sa nachádza mimo EHP.

Usmernenie 5 Oznamovanie príslušnému orgánu

- 5.1. Poskytovateľ platobných služieb podá oznámenie príslušnému orgánu domovského členského štátu.
- 5.2. Poskytovateľ platobných služieb by mal zaznamenávať údaje od všetkých svojich agentov, poskytovať platobné služby v EHP a zhrnúť tieto údaje so zvyškom údajov pred podaním

oznámenia príslušnému orgánu domovskej krajiny. Pri určovaní geografického hľadiska nie je poloha agenta podstatná.

- 5.3. V rámci monitorovania a oznamovania stanoveného v článku 29 ods. 2 PSD2 a v článku 40 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a o prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami by zriadená pobočka poskytovateľa platobných služieb EHP mala podávať oznámenia príslušnému orgánu hostiteľského členského štátu, v ktorom má sídlo, oddelene od údajov poskytovateľa platobných služieb v domovskom členskom štáte.
- 5.4. Pri oznamovaní údajov príslušnému orgánu by poskytovateľ platobných služieb mal uvádzať identifikačné údaje uvedené v prílohe 1.

Usmernenie 6 Dátumy zaznamenávania / odkazovania

- 6.1 Dátum, ktorý majú poskytovatelia platobných služieb brať do úvahy pri zaznamenávaní platobných transakcií a podvodných platobných transakcií na účely tohto štatistického vykazovania, je deň, keď bola transakcia vykonaná v súlade s PSD2. V prípade série transakcií by mal byť zaznamenaný dátum, kedy bola vykonaná každá jednotlivá platobná transakcia.
- 6.2 Poskytovateľ platobných služieb by mal oznámiť všetky podvodné platobné transakcie od okamihu, keď bol zistený podvod, napríklad prostredníctvom sťažnosti zákazníka alebo inými prostriedkami bez ohľadu na to, či bol prípad súvisiaci s podvodnou platobnou transakciou v okamihu oznámenia údajov uzavretý.
- 6.3 Poskytovateľ platobných služieb by mal oznámiť všetky úpravy údajov vzťahujúce sa na akékoľvek predchádzajúce vykazované obdobie, a to najmenej jeden rok staré, počas nasledujúceho vykazovaného obdobia po tom, ako sa objavia informácie, ktoré si vyžadujú úpravy. Malo by sa vyznačiť, že vykazované údaje predstavujú revidované číselné údaje uplatniteľné na predchádzajúce obdobie a táto revízia by sa mala oznámiť podľa metódy stanovenej príslušným orgánom.

Usmernenie 7 Rozpis údajov

- 7.1 V prípade platobných transakcií s elektronickými peniazmi, ako sú definované v smernici 2009/110/ES, by poskytovateľ platobných služieb mal poskytnúť údaje v súlade s rozpisom údajov F v prílohe 2.
- 7.2 Pri poskytovaní údajov o transakciách s elektronickými peniazmi by poskytovateľ platobných služieb mal uvádzať platobné transakcie s elektronickými peniazmi
 - a. ak je poskytovateľ platobných služieb platiteľa totožný s poskytovateľom platobných služieb príjemcu platby, alebo
 - b. kde sa používa karta s funkciou elektronických peňazí.

- 7.3 Poskytovateľ platobných služieb na účely platobných transakcií s elektronickými peniazmi by mal oznamovať údaje o objemoch a hodnotách všetkých platobných transakcií, ako aj o objemoch a hodnotách podvodných platobných transakcií s nasledujúcim členením:
- geografické hľadisko,
 - platobný kanál,
 - spôsob autentifikácie,
 - dôvod na neuplatnenie silnej autentifikácie zákazníka (s odkazom na výnimky zo silnej autentifikácie zákazníka podrobne opísané v 3. kapitole regulačných technických noriem o silnej autentifikácii zákazníka a spoločnej a bezpečnej otvorenej komunikácii delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 ► A1 alebo prípadne buď na kategóriu „Transakcie iniciované obchodníkom“ alebo „Ostatné“);
a
 - druhy podvodu.
- 7.4 Pri službách poukazovania peňazí by poskytovateľ platobných služieb mal poskytovať údaje v súlade s rozpisom údajov G v prílohe 2 a podľa špecifikácie v usmernení 1.3. Poskytovateľ platobných služieb ponúkajúci tieto služby by mal oznamovať údaje o objemoch a hodnotách všetkých platobných transakcií a podvodných platobných transakcií v usmernení 2.1. z geografického hľadiska.
- 7.5 Pri poskytovaní iniciačných platobných služieb by poskytovateľ platobných služieb mal poskytnúť údaje v súlade s rozpisom údajov H v prílohe 2. Poskytovateľ platobných služieb by mal oznámiť uskutočnené platobné transakcie, ktoré inicioval, a vykonané podvodné transakcie, ktoré inicioval, a to tak podľa objemu, tak aj podľa hodnoty.
- 7.6 Pri platobných transakciách, ktoré spĺňajú podmienky na rozpis údajov H v prílohe 2, by poskytovateľ platobných služieb, ktorý ponúka iniciačné platobné služby, mal zaznamenávať a oznamovať údaje o objemoch a hodnotách s nasledujúcim členením:
- geografické hľadisko,
 - platobný nástroj,
 - platobný kanál, a
 - spôsob autentifikácie.
- 7.7 Poskytovateľ platobných služieb, ktorý nespravuje účet používateľa platobných služieb, ale vydáva a vykonáva platby viazané na kartu (vydavateľ kartových platobných nástrojov viazaných na kartu), by mal poskytnúť údaje o objemoch a hodnotách v súlade s rozpisom C a/alebo E v prílohe 2. Keď sa takéto údaje poskytujú, poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet by mal zabezpečiť, aby nedošlo k dvojitému oznamovaniu takýchto transakcií.
- 7.8 Poskytovateľ platobných služieb ponúkajúci úhrady a kartové platobné služby by mal poskytovať údaje v súlade s rozpismi údajov A, C a/alebo D v prílohe 2 v závislosti od

platobného nástroja použitého pre danú platobnú transakciu a od role poskytovateľa platobných služieb. Údaje obsahujú:

- a. geografické hľadisko,
- b. platobný kanál,
- c. spôsob autentifikácie,
- d. dôvod na neuplatnenie silnej autentifikácie zákazníka (s odkazom na výnimky zo silnej autentifikácie zákazníka podrobne opísané v kapitole 3 RTS o SCA a CSC ► A1 alebo prípadne buď na kategóriu „Transakcie iniciované obchodníkom“ alebo „Ostatné“),
- e. druhy podvodov,
- f. funkcia karty pre rozpis údajov C a D; a
- g. platobné transakcie iniciované prostredníctvom iniciačných platobných služieb pre rozpis údajov A.

7.9 Poskytovateľ platobných služieb by mal poskytnúť údaje v súlade s rozpisom údajov A v prílohe 2 pre všetky platobné transakcie a podvodné platobné transakcie vykonané prostredníctvom úhrad.

7.10 Poskytovateľ platobných služieb by mal poskytnúť údaje v súlade s rozpisom údajov B v prílohe 2 pre všetky platobné transakcie a podvodné platobné transakcie vykonané prostredníctvom inkás. Údaje obsahujú:

- a. geografické hľadisko,
- b. kanál použitý na udelenie súhlasu, a
- c. druh podvodu.

7.11 Poskytovateľ platobných služieb by mal poskytovať údaje v súlade s rozpisom údajov C v prílohe 2 pre všetky platobné transakcie a podvodné platobné transakcie na strane emitenta, kde bola použitá platobná karta a poskytovateľ platobných služieb bol poskytovateľom platobných služieb platiteľa.

7.12 Poskytovateľ platobných služieb by mal poskytovať údaje v súlade s rozpisom údajov D v prílohe 2 pre všetky platobné transakcie a podvodné platobné transakcie na nadobúdajúcej strane, kde bola použitá platobná karta a poskytovateľ platobných služieb bol poskytovateľom platobných služieb príjemcu platby.

7.13 Poskytovateľ platobných služieb poskytujúci údaje v súlade s rozpismi údajov A až F v prílohe 2, by mal oznamovať všetky straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti počas vykazovaného obdobia.

- 7.14 Poskytovateľ platobných služieb, ktorý oznamuje kartové platobné transakcie v súlade s rozpismi údajov C a D v prílohe 2, by mal vylúčiť výber hotovosti a hotovostné vklady.
- 7.15 Poskytovateľ platobných služieb (emitent) by mal poskytnúť údaje v súlade s rozpisom údajov E v prílohe 2 pre všetky výbery hotovosti a podvodné výbery hotovosti ► A1 v bankomatoch (vrátane prostredníctvom aplikácií), na bankových pultoch a prostredníctvom predajcov („hotovosť naspäť“) pomocou karty.

3.2. Usmernenia o súhrnnom oznamovaní údajov o podvodoch príslušnými orgánmi EBA a ECB

Usmernenie 1 Platobné transakcie a podvodné platobné transakcie

- 1.1. Na účely oznamovania štatistických údajov o podvodoch EBA a ECB v súlade s týmito usmerneniami a s článkom 96 ods. 6 PSD2 by príslušný orgán mal nahlásiť za každé vykazované obdobie:
 - a. vykonané neautorizované platobné transakcie vrátane straty, odcudzenia alebo zneužitia citlivých platobných údajov alebo platobného nástroja, či už zistiteľné platiteľom alebo nie, pred platbou a či boli alebo neboli spôsobené hrubou nedbanlivosťou platiteľa alebo vykonané bez súhlasu platiteľa („neoprávnené platobné transakcie“); a
 - b. platobné transakcie uskutočnené v dôsledku manipulácie platiteľa podvodníkom s vydaním platobného príkazu alebo poskytnutie pokynu poskytovateľovi platobných služieb v dobrej viere k platobnému účtu, o ktorom sa domnieva, že patrí k oprávnenému príjemcovi platby („manipulácia platiteľa“).
- 1.2. Na účely usmernenia 1.1 by príslušný orgán mal oznamovať len platobné transakcie, ktoré iniciovali a vykonali poskytovatelia platobných služieb (vrátane prípadných prijatých) (vrátane prípadných emitentov kartových platobných nástrojov). Príslušný orgán by nemal oznamovať údaje o platobných transakciách, ktoré, hoci boli spojené s akoukoľvek okolnosťou uvedenou v usmernení 1.1, neboli vykonané a nevedli k prevodu finančných prostriedkov v súlade s ustanoveniami PSD2.
- 1.3. Príslušný orgán by mal oznamovať všetky platobné transakcie a podvodné platobné transakcie v súlade s nasledujúcimi skutočnosťami:
 - a. Pri platobných transakciách neviazaných na kartu a platobných transakciách viazaných na kartu vykonávaných na diaľku sa „domáce platobné transakcie“ vzťahujú na platobné transakcie iniciované platiteľom alebo príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu platby, keď sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby nachádza v tom istom členskom štáte.

- b. V prípade pobočiek EHP sa domáce platobné transakcie týkajú platobných transakcií, v ktorých sa poskytovatelia platobných služieb platiteľa, ako aj príjemcu platby nachádzajú v hostiteľskom členskom štáte, v ktorom je pobočka zriadená.
 - c. Pri platobných transakciách neviazaných na kartu a platobných transakciách viazaných na kartu vykonávaných na diaľku sa „cezhraničná platobná transakcia v rámci EHP“ vzťahuje na platobnú transakciu iniciovanú platiteľom alebo príjemcom platby alebo jeho prostredníctvom, v ktorých sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby nachádzajú v rôznych členských štátoch.
 - d. V prípade platobných transakcií viazaných na kartu nevykonávaných na diaľku sa „domáce platobné transakcie“ týkajú platobných transakcií, v ktorých sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa (emitent), poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby (prijímateľ) a miesto predaja alebo použitý bankomat nachádzajú v tom istom členskom štáte. Ak sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby nachádzajú v rôznych členských štátoch, alebo sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa (emitent) nachádza v členskom štáte inom ako je členský štát miesta predaja alebo bankomatu, transakcia je „cezhraničná platba transakcie v rámci EHP“.
 - e. „Cezhraničné platobné transakcie mimo EHP“ sa vzťahujú na platobné transakcie iniciované platiteľom alebo príjemcom platby alebo jeho prostredníctvom, ak sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo príjemcu platby nachádza mimo EHP, zatiaľ čo druhý sa nachádza v EHP.
 - f. „Celkové podvodné platobné transakcie“ sa vzťahujú na všetky transakcie uvedené v usmernení 1.1 bez ohľadu na to, či bola suma podvodnej platobnej transakcie vrátená.
 - g. „Úprava platobného príkazu podvodníkom“ je druh neoprávnenej transakcie, ako je definovaná v usmernení 1.1 (a) a vzťahuje sa na situáciu, kedy podvodník zachytí a upraví legitímny platobný príkaz v určitom okamihu počas elektronickej komunikácie medzi zariadením platiteľa a poskytovateľom platobných služieb (napríklad prostredníctvom malvéru alebo útoku muža v strede) alebo upraví platobný príkaz v systéme poskytovateľa platobných služieb predtým, ako je platobný príkaz vymazaný a zúčtovaný.
 - h. „Vydanie platobného príkazu podvodníkom“ je druh neoprávnenej transakcie, ako je definovaná v usmernení 1.1 (a), a vzťahuje sa na situáciu, kedy podvodník vydá falošný platobný príkaz potom, ako získal citlivé platobné údaje platiteľa/príjemcu platby pomocou podvodných prostriedkov.
- 1.4. Príslušné orgány by mali oznamovať údaje od poskytovateľov platobných služieb ponúkajúcich iniciačné platobné služby v súlade s nasledujúcimi skutočnosťami:

- a. „Domáce platobné transakcie“ sa vzťahujú na platobné transakcie, pri ktorých sa poskytovateľ platobných iniciačných služieb a poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet nachádzajú v tom istom členskom štáte;
- b. „Cezhraničné platobné transakcie v rámci EHP“ sa vzťahujú na platobné transakcie, pri ktorých sa poskytovateľ platobných iniciačných služieb a poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet nachádzajú v rôznych členských štátoch;
- c. „Cezhraničné platobné transakcie mimo EHP“ sa vzťahujú na platobné transakcie, pri ktorých sa poskytovateľ platobných iniciačných služieb nachádza vo vnútri EHP a poskytovateľ platobných služieb spravujúci účet sa nachádza mimo EHP.

Usmernenie 2 Zber a zhromažďovanie údajov

- 2.1 Príslušný orgán by mal oznamovať štatistické informácie o:
 - a. celkových platobných transakciách podľa rôznych rozpisov v prílohe 2 a v súlade s usmernením 1,2; a
 - b. celkových podvodných platobných transakciách podľa rôznych rozpisov v prílohe 2 a ako sú definované v usmernení 1.3 (f).
- 2.2 Príslušný orgán by mal oznamovať štatistické informácie uvedené v usmernení 2.1 tak z hľadiska objemu (t. j. počtu transakcií alebo podvodných transakcií), ako aj hodnoty (t. j. počtu transakcií alebo podvodných transakcií). Mal by oznamovať objemy a hodnoty v skutočných jednotkách s dvoma desatinnými miestami na hodnotu.
- 2.3 Príslušný orgán by mal oznamovať hodnoty v eurách. Mal by konvertovať údaje o hodnotách transakcií alebo o podvodných transakciách denominovaných v inej mene ako je euro pomocou príslušných výmenných kurzov uplatňovaných na tieto transakcie alebo podľa priemerného referenčného výmenného kurzu ECB pre príslušné vykazované obdobie.
- 2.4 Príslušný orgán môže oznámiť nulu („0“), ak v danom vykazovanom období nedošlo k žiadnym transakciám alebo podvodným transakciám pre konkrétny ukazovateľ.
- 2.5 Príslušný orgán by mal zhromažďovať údaje zozbierané v rámci svojho členského štátu od adresátov týchto usmernení sčítaním počtov oznámených pre každého jednotlivého poskytovateľa platobných služieb v súlade s rozpisom údajov v prílohe 2.
- 2.6 Príslušný orgán by mal definovať postupy bezpečnej komunikácie a formát oznamovania údajov poskytovateľmi platobných služieb. Príslušný orgán by tiež mal zabezpečiť, aby poskytovatelia platobných služieb dostali vhodný termín na zabezpečenie kvality údajov a na vysvetlenie možného oneskorenia pri oznamovaní podvodných platobných transakcií.
- 2.7 Príslušný orgán by mal zabezpečiť, aby sa na údaje oznámené podľa týchto usmernení dalo odkazovať a mohli ich používať EBA a ECB v súlade s rozpisom údajov v prílohe 2.

Usmernenie 3 Ohlasovanie praktických údajov

- 3.1 Príslušný orgán by mal oznamovať objemy a hodnoty platobných transakcií a podvodných platobných transakcií v súlade s usmerneniami 2.1 a 2.2. Aby sa zabránilo dvojitému započítaniu, údaje by sa nemali zhromažďovať v rôznych rozpisoch údajov v prílohe 2.
- 3.2 Príslušný orgán by mal oznamovať úpravy údajov o akejkoľvek platobnej transakcii a podvodnej platobnej transakcii oznámené v ktoromkoľvek minulom vykazovanom období počas nasledujúceho výkazu a po získaní informácií vyžadujúcich úpravy od daného poskytovateľa (poskytovateľov) platobných služieb a až 13 mesiacov po uskutočnení transakcie (a/alebo prijatí), aby používateľ platobných služieb mohol uplatniť svoje právo oznámiť poskytovateľovi platobných služieb najneskôr do 13 mesiacov od vykonania transakcie v súlade s článkom 71 PSD2.
- 3.3 Príslušný orgán by mal vždy zabezpečiť dôvernosť a integritu uložených a vymenených informácií a správnu identifikáciu pri predkladaní údajov ECB a EBA.
- 3.4 Príslušný orgán by mal do šiestich mesiacov odo dňa nasledujúceho po konci vykazovaného obdobia zaslať ECB a EBA zhromaždené údaje.
- 3.5 Príslušný orgán by mal s ECB a EBA odsúhlasiť postupy bezpečnej komunikácie a osobitný formát, v ktorom by príslušný orgán mal údaje oznamovať.

Usmernenie 4 Spolupráca medzi príslušnými orgánmi

- 4.1 Ak je v členskom štáte viac ako jeden príslušný orgán podľa PSD2, príslušné orgány by mali koordinovať zber údajov s cieľom zabezpečiť, aby daný členský štát oznamoval ECB a EBA len jeden súbor údajov.
- 4.2 Na žiadosť príslušného orgánu v domovskom členskom štáte by príslušný orgán v hostiteľskom členskom štáte mal sprístupniť informácie a údaje, ktoré im oznámili zriadené pobočky.

Príloha 1 - Všeobecné údaje, ktoré majú poskytovať všetci poskytovatelia platobných služieb

Všeobecné identifikačné údaje o oznamujúcom poskytovateľovi platobných služieb

Názov: úplný názov poskytovateľa platobných služieb podliehajúci postupu oznamovania údajov, ako sa uvádza v príslušnom národnom registri pre úverové inštitúcie, platobné inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí.

Jedinečné identifikačné číslo: príslušné jedinečné identifikačné číslo používané v každom členskom štáte na identifikáciu poskytovateľa platobných služieb, ak je to vhodné.

Číslo povolenia: číslo povolenia domovského členského štátu, ak je to vhodné.

Krajina autorizácie: domovský členský štát, v ktorom bola licencia vydaná.

Kontaktná osoba: meno a priezvisko osoby zodpovednej za oznamovanie údajov alebo ak v mene dotknutého poskytovateľa platobných služieb údaje oznamuje tretia strana, meno a priezvisko osoby zodpovednej za správu údajov útvaru alebo podobnú oblasť u dotknutého poskytovateľa platobných služieb.

Kontaktný e-mail: e-mailová adresa, na ktorú možno v prípade potreby zasielať žiadosti o ďalšie objasnenie. Môže to byť osobná alebo podniková e-mailová adresa.

Kontaktný telefón: telefónne číslo, na ktoré možno v prípade potreby smerovať žiadosti o ďalšie objasnenie. Môže to byť osobné alebo podnikové telefónne číslo.

Rozpis údajov

Všetky údaje oznamované poskytovateľmi platobných služieb používajúcimi rôzne rozpisy v prílohe 2 by mali zodpovedať nižšie uvedenému geografickému rozpisu a mali by obsahovať tak počet transakcií (*skutočné jednotky, celkom za obdobie*), ako aj hodnotu transakcií (*skutočné jednotky v EUR/miestnej mene, celkom za obdobie*).

	Hodnota a objem
Oblasť	Domáce; Cezhraničné v rámci EHP; a Cezhraničné mimo EHP

Príloha 2 – Požiadavky na oznamovanie údajov pre poskytovateľov platobných služieb

A- Rozpis údajov pre úhrady

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
1	Úhrady	X	X
1.1	Z toho iniciované poskytovateľmi platobných iniciačných služieb	X	X
1.2	Z toho iniciované neelektronicky	X	X
1.3	Z toho iniciované elektronicky	X	X
1.3.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku	X	X
1.3.1.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:</i>		
1.3.1.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
1.3.1.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
1.3.1.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu		X
1.3.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:</i>		
1.3.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
1.3.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
1.3.1.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu		X
	<i>z toho rozpísané podľa dôvodu autentifikácie prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka</i>		
1.3.1.2.4	Nízka hodnota (článok 16 RTS)	X	X

1.3.1.2.5	Platba sebe (článok 15 RTS)	X	X
1.3.1.2.6	Dôveryhodný príjemca (článok 13 RTS)	X	X
1.3.1.2.7	Opakujúca sa transakcia (článok 14 RTS)	X	X
1.3.1.2.8	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 RTS)	X	X
1.3.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 RTS)	X	X
1.3.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku	X	X
1.3.2.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:</i>		
1.3.2.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
1.3.2.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
1.3.2.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu		X
1.3.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:</i>		
1.3.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
1.3.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
1.3.2.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu		X
	<i>z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka</i>		
1.3.2.2.4	Platba sebe (článok 15 RTS)	X	X
1.3.2.2.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 RTS)	X	X
1.3.2.2.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 RTS)	X	X
1.3.2.2.7	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 RTS)	X	X
1.3.2.2.8	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 RTS)	X	X

Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti:	Celkové straty
Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	X
Používateľ platobných služieb (platiteľ)	X
Iné	X

Validácia

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 sa nerovná 1, ale je podmnožinou 1
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ počet podvodných platobných transakcií v 1.3.1.1; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ počet podvodných platobných transakcií v 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ počet podvodných platobných transakcií v 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ počet podvodných platobných transakcií v 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- Rozpis údajov pre inkasá

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
2	Inkasá	X	X
2.1	Z toho súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického mandátu	X	X
	<i>z toho podvodné inkasá podľa druhov podvodov:</i>		
2.1.1.1	Neoprávnené platobné transakcie		X
2.1.1.2	Manipulácia platiteľa podvodníkom s cieľom získať súhlas s inkasom		X
2.2	Z toho súhlas poskytnutý inou formou, ako elektronickým mandátom	X	X
	<i>z toho podvodné inkasá podľa druhov podvodov:</i>		
2.2.1.1	Neoprávnené platobné transakcie		X
2.2.1.2	Manipulácia platiteľa podvodníkom s cieľom získať súhlas s inkasom		X

Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti:	Celkové straty
Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	X
Používateľ platobných služieb (platiteľ)	X
Iné	X

Validácia

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = počet podvodných platobných transakcií 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = počet podvodných platobných transakcií 2.2

C- Rozpis údajov pre platobné transakcie vykonávané kartou, ktoré má oznamovať  vydávajúci poskytovateľ platobných služieb

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
3	Platby kartou (okrem kariet len s funkciou elektronických peňazí)	X	X
3.1	Z toho iniciované neelektronicky	X	X
3.2	Z toho iniciované elektronicky	X	X
3.2.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku	X	X
	<i>z toho rozpisané podľa funkcie karty:</i>		
3.2.1.1.1	Platby kartami s funkciou debetu	X	X
3.2.1.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu	X	X
3.2.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:</i>		
3.2.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
3.2.1.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
3.2.1.2.1.2	Karta nebola prijatá		X
3.2.1.2.1.3	Falšovaná karta		X
3.2.1.2.1.4	Krádež informácií o karte		X
3.2.1.2.1.5	Ostatné		X
3.2.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
3.2.1.2.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou		X
3.2.1.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:</i>		
3.2.1.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
3.2.1.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
3.2.1.3.1.2	Karta nebola prijatá		X
3.2.1.3.1.3	Falšovaná karta		X
3.2.1.3.1.4	Krádež informácií o karte		X
3.2.1.3.1.5	Ostatné		X

3.2.1.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
3.2.1.3.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou		X
	<i>z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka</i>		
3.2.1.3.4	Nízka hodnota (článok 16 RTS)	X	X
3.2.1.3.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 RTS)	X	X
3.2.1.3.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 RTS)	X	X
3.2.1.3.7	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 RTS)	X	X
3.2.1.3.8	Analýza rizika transakcií (článok 18 RTS)	X	X
► A1 3.2.1.3.9	Transakcie iniciované obchodníkom ²	X	X
► A1 3.2.1.3.10	Ostatné	X	X
3.2.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku	X	X
	<i>z toho rozpisané podľa funkcie karty:</i>		
3.2.2.1.1	Platby kartami s funkciou debetu	X	X
3.2.2.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu	X	X
3.2.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:</i>		
3.2.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
3.2.2.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
3.2.2.2.1.2	Karta nebola prijatá		X
3.2.2.2.1.3	Falšovaná karta		X
3.2.2.2.1.4	Ostatné		X
3.2.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
3.2.2.2.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou		X
3.2.2.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:</i>		
3.2.2.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
3.2.2.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
3.2.2.3.1.2	Karta nebola prijatá		X

² ► A1 T. j. platobné transakcie viazané na kartu, ktoré spĺňajú podmienky stanovené Európskou komisiou v otázkach a odpovediach 2018_4131 a otázkach a odpovediach 2018_4031 a ktoré sa v dôsledku toho považujú za iniciované príjemcom platby a nevzťahuje sa na nich požiadavka na silnú autentifikáciu zákazníka podľa článku 97 PSD2.

3.2.2.3.1.3	Falšovaná karta		X
3.2.2.3.1.4	Ostatné		X
3.2.2.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
3.2.2.3.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou		X
	<i>z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka</i>		
3.2.2.3.4	Dôveryhodný príjemca (článok 13 RTS)	X	X
3.2.2.3.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 RTS)	X	X
3.2.2.3.6	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 RTS)	X	X
3.2.2.3.7	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 RTS)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	Ostatné	X	X

Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti:	Celkové straty
Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	X
Používateľ platobných služieb (platiteľ)	X
Iné	X

Validácia

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 = počet podvodných platobných transakcií 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = počet podvodných platobných transakcií 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = počet podvodných platobných transakcií 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = počet podvodných platobných transakcií 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 = počet podvodných platobných transakcií 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 = počet podvodných platobných transakcií 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 = počet podvodných platobných transakcií 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 = počet podvodných platobných transakcií 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- Rozpis údajov pre platobné transakcie viazané na kartu, ktoré má oznamovať ► A1 prijímajúci poskytovateľ platobných služieb (so zmluvným vzťahom s používateľom platobných služieb)

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
4	Prijaté platby kartou (okrem kariet len s funkciou elektronických peňazí)	X	X
4.1	Z toho iniciované neelektronicky	X	X
4.2	Z toho iniciované elektronicky	X	X
4.2.1	Z toho prijaté prostredníctvom kanála na diaľku	X	X
	<i>z toho rozpisované podľa funkcie karty:</i>		
4.2.1.1.1	Platby kartami s funkciou debetu	X	X
4.2.1.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu	X	X
4.2.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:</i>		
4.2.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
4.2.1.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
4.2.1.2.1.2	Karta nebola prijatá		X
4.2.1.2.1.3	Falšovaná karta		X
4.2.1.2.1.4	Krádež informácií o karte		X
4.2.1.2.1.5	Ostatné		X
4.2.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
4.2.1.2.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou		X
4.2.1.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:</i>		
4.2.1.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
4.2.1.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
4.2.1.3.1.2	Karta nebola prijatá		X
4.2.1.3.1.3	Falšovaná karta		X
4.2.1.3.1.4	Krádež informácií o karte		X
4.2.1.3.1.5	Ostatné		X
4.2.1.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X

4.2.1.3.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou		X
	<i>z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka</i>		
4.2.1.3.4	Nízka hodnota (článok 16 RTS)	X	X
4.2.1.3.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 RTS)	X	X
4.2.1.3.6	Analýza rizika transakcií (článok 18 RTS)	X	X
►A1 4.2.1.3.7	Transakcie iniciované obchodníkom ³	X	X
►A1 4.2.1.3.8	Ostatné	X	X
4.2.2	Z toho prijaté prostredníctvom kanála nie na diaľku	X	X
	<i>z toho rozpisané podľa funkcie karty:</i>		
4.2.2.1.1	Platby kartami s funkciou debetu	X	X
4.2.2.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu	X	X
4.2.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:</i>		
4.2.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
4.2.2.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
4.2.2.2.1.2	Karta nebola prijatá		X
4.2.2.2.1.3	Falšovaná karta		X
4.2.2.2.1.4	Ostatné		X
4.2.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
4.2.2.2.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou		X
4.2.2.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:</i>		
4.2.2.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
4.2.2.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
4.2.2.3.1.2	Karta nebola prijatá		X
4.2.2.3.1.3	Falšovaná karta		X
4.2.2.3.1.4	Ostatné		X
4.2.2.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
4.2.2.3.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou		X
	<i>z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka</i>		

³ ►A1 Pozri poznámku pod čiarou 2.

4.2.2.3.4	Opakujúca sa transakcia (článok 14 RTS)	X	X
4.2.2.3.5	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 RTS)	X	X
4.2.2.3.6	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 RTS)	X	X
►A1 4.2.2.3.7	Ostatné	X	X

Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti:	Celkové straty
Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	X
Používateľ platobných služieb (príjemca platby)	X
Iné	X

Validácia

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 = počet podvodných platobných transakcií 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = počet podvodných platobných transakcií 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = počet podvodných platobných transakcií 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = počet podvodných platobných transakcií 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 = počet podvodných platobných transakcií 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 = počet podvodných platobných transakcií 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 = počet podvodných platobných transakcií 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 = počet podvodných platobných transakcií 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- Rozpis údajov pre výbery hotovosti pomocou karty, ktoré má oznamovať poskytovateľ platobných služieb ► A1 vydávajúci karty

▼ A1

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
5	Výbery hotovosti	X	X
	<i>z toho rozpisané podľa funkcie karty:</i>		
5.1	z toho výbery hotovosti kartami s funkciou debetu	X	X
5.2	z toho výbery hotovosti kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu	X	X
	<i>z toho podvodné výbery hotovosti kartami podľa druhov podvodov:</i>		
5.2.1	Vydanie platobného príkazu (výberu hotovosti) podvodníkom		X
5.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
5.2.1.2	Karta nebola prijatá		X
5.2.1.3	Falšovaná karta		X
5.2.1.4	Ostatné		X
5.2.2	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil výber hotovosti		X

Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti:	Celkové straty
Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	X
Používateľ platobnej služby (majiteľ účtu)	X
Iné	X

Validácia

▼ 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- Rozpis údajov, ktorý sa má poskytovať pri platobných transakciách s elektronickými peniazmi

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
6	Platobné transakcie s elektronickými peniazmi	X	X
6.1	z toho prostredníctvom kanálu iniciácie platby na diaľku	X	X
6.1.1	z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platobné transakcie s elektronickými peniazmi podľa druhov podvodov:</i>		
6.1.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
6.1.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
6.1.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu		X
6.1.2	z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platobné transakcie s elektronickými peniazmi podľa druhov podvodov:</i>		
6.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
6.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
6.1.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu		X
	<i>z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka</i>		
6.1.2.4	Nízka hodnota (článok 16 RTS)	X	X
6.1.2.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 RTS)	X	X
6.1.2.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 RTS)	X	X
6.1.2.7	Platba sebe (článok 15 RTS)	X	X
6.1.2.8	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 RTS)	X	X
6.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 RTS)	X	X
▶ A1 6.1.2.10	Transakcie iniciované obchodníkom ⁴	X	X
▶ A1 6.1.2.11	Ostatné	X	X

⁴▶ A1 Pozri poznámku pod čiarou 2.

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
6.2	Z toho prostredníctvom kanálu iniciácie platby nie na diaľku	X	X
6.2.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platobné transakcie s elektronickými peniazmi podľa druhov podvodov:</i>		
6.2.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
6.2.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
6.2.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu		X
6.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	<i>z toho podvodné platobné transakcie s elektronickými peniazmi podľa druhov podvodov:</i>		
6.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom		X
6.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom		X
6.2.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu		X
	<i>z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka</i>		
6.2.2.4	Dôveryhodný príjemca (článok 13 RTS)	X	X
6.2.2.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 RTS)	X	X
6.2.2.6	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 RTS)	X	X
6.2.2.7	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 RTS)	X	X
► A1 6.2.2.8	Ostatné	X	X

Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti:	Celkové straty
Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	X
Používateľ platobných služieb	X
Iné	X

$6.1 + 6.2 = 6$
$6.1.1 + 6.1.2 = 6.1$; $6.2.1 + 6.2.2 = 6.2$
$6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 =$ počet podvodných platobných transakcií 6.1.1; $6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 =$ počet podvodných platobných transakcií 6.1.2; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 =$ počet podvodných platobných transakcií 6.2.1; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 =$ počet podvodných platobných transakcií 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- Rozpis údajov, ktorý sa má poskytovať pri platobných transakciách s poukazovaním peňazí

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
7	Poukázanie peňazí	X	X

H- Rozpis údajov pre transakcie iniciované poskytovateľom platobných iniciačných služieb

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
8	Platobné transakcie iniciované poskytovateľmi platobných iniciačných služieb	X	X
8.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku	X	X
8.1.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
8.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
8.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku	X	X
8.2.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka	X	X
8.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka	X	X
	z toho rozdelené podľa platobných nástrojov		
8.3.1	Úhrady	X	X
8.3.2	Ostatné	X	X

Validácia

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