

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Riktlinjer

om krav för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden enligt artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 19.11.2018. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2018/05". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. Dessa riktlinjer innehåller information om statistiska uppgifter om svikliga förfaranden i samband med olika former av betalningsmetoder som betaltjänstleverantörer måste rapportera till de behöriga myndigheterna, samt aggregerade uppgifter som de behöriga myndigheterna måste lämna till EBA och ECB, i enlighet med artikel 96.6 i direktiv (EU) 2015/2366 (det andra betaltjänstdirektivet).

Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer ska tillämpas vid betaltjänstleverantörers rapportering till behöriga myndigheter av statistiska uppgifter som gäller svikliga förfaranden relaterade till transaktioner som har initierats och genomförts (inklusive mottagits där så är tillämpligt), inklusive mottagande av betalningstransaktioner för kortbetalningar, redovisade som: a) uppgifter om svikliga förfaranden relaterade till transaktioner under en fastställd tidsperiod och b) uppgifter om betalningstransaktioner under samma period.
7. Uppgifter som rapporteras i sammanställningen av betalningstransaktioner bör inkludera överföringar som gjorts via uttagsautomater utrustade med en funktion för att genomföra överföringar. Överföringar som används för att reglera utestående saldon i transaktioner med kreditkort eller kort med fördröjd debitering bör också inkluderas.
8. Uppgifter som rapporteras i sammanställningen av autogireringar bör inkludera autogireringar som används för att reglera utestående saldon i transaktioner som görs med ett kreditkort eller kort med fördröjd debitering.
9. Uppgifter som rapporteras i sammanställningen av kortbetalningar bör inkludera information om alla transaktioner som gjorts med kort (elektroniska och icke-elektroniska). Betalningar med kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar (t.ex. förbetalda kort) bör inte inkluderas tillsammans med kortbetalningar, utan dessa bör rapporteras som elektroniska pengar.
10. Dessa riktlinjer anger även hur de behöriga myndigheterna bör aggregera de uppgifter som nämns i punkt 6 och som ska lämnas till ECB och EBA i enlighet med artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet.
11. Riktlinjerna följer principen om proportionalitet, vilket innebär att alla betaltjänstleverantörer som omfattas av riktlinjerna ska följa var och en av dessa, men att de detaljerade kraven, t.ex.

gällande hur ofta rapportering ska göras, kan skilja sig för olika betaltjänstleverantörer, beroende på vilket betalningsinstrument som används, vilken typ av tjänst som tillhandahålls eller betaltjänstleverantörens storlek.

Målgrupp

12. Dessa riktlinjer riktar sig till följande aktörer:

- betaltjänstleverantörer som definieras i artikel 4.11 i direktiv (EU) 2015/2366 (det andra betaltjänstdirektivet) och som avses i definitionen av "finansinstitut" i artikel 4.1 i förordning (EG) nr 1093/2010, utom leverantörer av kontoinformationstjänster och
- behöriga myndigheter som definieras i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Definitioner

13. De termer som används och definieras i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) 2015/751 av den 29 april 2015 gällande transaktionsavgifter för kortbaserade transaktioner, i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) Nr 260/2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro, i direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden samt i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, har samma betydelse i dessa riktlinjer om inte annat anges.

Ikraftträdande

14. Dessa riktlinjer gäller från den 1 januari 2019, med undantag för rapportering av uppgifter som är relaterade till undantag från kravet på att använda stark kundautentisering som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder (RTS) för stark kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder, vilka kommer att börja gälla den 14 september 2019. Uppgifter om dessa undantag finns i bilaga 2 i sammanställningarna A (1.3.1.2.4 till 1.3.1.2.9 och 1.3.2.2.4 till 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 till 3.2.1.3.8 och 3.2.2.3.4 till 3.2.2.3.7), D (4.2.1.3.4 till 4.2.1.3.6 och 4.2.2.3.4 till 4.2.2.3.6) och F (6.1.2.4 till 6.1.2.9 och 6.2.2.4 till 6.2.2.7).

3.1. Riktlinjer om rapportering av uppgifter om svikliga förfaranden, tillämpliga för betaltjänstleverantörer

Riktlinje 1 Betalningstransaktioner och betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden

- 1.1 Vid rapporteringen av statistiska uppgifter om bedrägerier i enlighet med dessa riktlinjer bör betaltjänstleverantören för varje rapporteringsperiod rapportera följande:
- genomförda icke auktoriserade betalningstransaktioner, inklusive som en följd av förlust, stöld eller förskingring av känsliga betalningsuppgifter eller ett betalningsinstrument, oavsett om betalaren hade möjlighet att upptäcka detta eller inte innan betalningen gjordes och oavsett om de förorsakats av grov vårdslöshet från betalarens sida eller om det har genomförts utan betalarens medgivande ("icke auktoriserade betalningstransaktioner"),
 - transaktioner som genomförts som en följd av att betalaren manipuleras av bedragaren att utfärda ett betalningsuppdrag eller att instruera betaltjänstleverantören att göra detta, i god tro, till ett betalkonto som tros tillhöra en legitim betalningsmottagare ("manipulation av betalaren").
- 1.2 Vid tillämpning av riktlinje 1.1 bör betaltjänstleverantören (inklusive utfärdaren för betalningsinstrumentet där så är tillämpligt) endast rapportera transaktioner som har initierats och genomförts (inklusive inlösta transaktioner om det är aktuellt). Betaltjänstleverantören bör inte rapportera uppgifter om betalningstransaktioner som, oavsett om de är relaterade till några av de omständigheter som avses i riktlinje 1.1., inte har utförts och inte har lett till överföring av medel i enlighet med bestämmelserna i det andra betaltjänstdirektivet.
- 1.3 När det gäller penningöverföringstjänster där medel har överförts från en betalares betaltjänstleverantör till en betalares betaltjänstleverantör av penningöverföringar (som en del av en penningöverföringstransaktion), är det betalarens betaltjänstleverantör, snarare än betaltjänstleverantören av penningöverföringar som bör rapportera betalningstransaktionen från betalarens betaltjänstleverantör till betaltjänstleverantören av penningöverföringar. Sådana transaktioner bör inte rapporteras av betaltjänstleverantören för mottagaren av penningöverföringen.
- 1.4 Transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden där medlen har överförts av en leverantör av penningöverföringar från deras konton till en mottagares konto, inklusive

överföringar som genomförts genom transaktionsupplägg där värdet av flera transaktioner räknas mot varandra (kvittningsavtal), bör rapporteras av betaltjänstleverantören av penningöverföringar i enlighet med sammanställning G i bilaga 2.

- 1.5 Transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden där elektroniska pengar har överförts av en utgivare av elektroniska pengar till ett mottagarkonto, inklusive där betalarens betaltjänstleverantör är densamma som mottagarens, bör rapporteras av leverantören av elektroniska betaltjänster i enlighet med sammanställning F i bilaga 2. Där det gäller olika betaltjänstleverantörer ska betalningen endast redovisas av betalarens betaltjänstleverantör för att undvika dubbelrapportering.
- 1.6 Betaltjänstleverantörer bör rapportera alla betalningstransaktioner och betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden i enlighet med följande:
 - a. "Summa betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden" avser alla transaktioner som nämns i riktlinje 1.1, oavsett om beloppen för de bedrägliga transaktionerna har återfåtts eller inte.
 - b. "Förluster till följd av svikliga förfaranden, per ansvarsbärare" avser de förluster för den rapporterade betaltjänstleverantören, dess betaltjänstanvändare eller andra, som utgör det svikliga förfarandets faktiska effekter på kassaflödesnivå. Eftersom registrering av ekonomiska förluster inte nödvändigtvis sammanfaller i tid med genomförandet av de faktiska transaktionerna relaterade till svikliga förfaranden, samt för att undvika revideringar av rapporterade uppgifter enbart på grund av en inneboende tidsförskjutning, bör de slutliga förlusterna relaterade till svikliga förfaranden redovisas under den tidsperiod då betaltjänstleverantören tar upp dem i sin bokföring. Uppgifterna om de slutliga förlusterna relaterade till svikliga förfaranden bör inte inbegripa ersättningsbelopp från försäkringsbolag, då dessa inte är relaterade till bekämpning av svikliga förfaranden i enlighet med det andra betaltjänstdirektivet.
 - c. "Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare" är en typ av obehörig transaktion enligt riktlinje 1.1 a och hänvisar till en situation där bedragaren ändrar en legitim betalningsorder vid någon tidpunkt under den elektroniska kommunikationen från betalarens enhet till betaltjänstleverantören (till exempel genom skadlig mjukvara eller genom attacker som gör det möjligt att avlyssna kommunikationen mellan två betrodda parter som kommunicerar (man-i-mitten-attack)) eller ändrar betalningsinstruktionen i betaltjänstleverantörens system innan betalningsordern har genomgått clearing och avveckling.
 - d. "Betalningsorder som utfärdats av en bedragare" är en typ av obehörig transaktion enligt definitionen i riktlinje 1.1 a och avser en situation där en falsk betalningsorder utfärdats av bedragaren efter att ha erhållit känsliga betalningsuppgifter från betalaren/betalningsmottagaren genom svikligt förfarande.

Riktlinje 2 Allmänna uppgiftskrav

- 2.1 Betaltjänstleverantören bör rapportera statistiska uppgifter om
 - a. summan av alla transaktioner i enlighet med de olika uppdelningar som anges i bilaga 2 och i enlighet med riktlinje 1,
 - b. summan av alla transaktioner relaterade till svikliga förfaranden i enlighet med de olika uppdelningar som anges i bilaga 2 och som angivet i riktlinje 1.6 a.
- 2.2 Betaltjänstleverantören bör rapportera de statistiska uppgifter som anges i riktlinje 2.1 vad gäller både volym (dvs. antal transaktioner eller transaktioner relaterade till svikliga förfaranden) och värde (belopp för alla transaktioner och relaterade till svikliga förfaranden). De bör rapportera volymer och värden i faktiska enheter, med två decimaler för värdena.
- 2.3 En betaltjänstleverantör som är auktoriserad eller en filial som är etablerad i en medlemsstat i euroområdet bör rapportera värdena i euro, och en betaltjänstleverantör som är auktoriserad eller en filial som är etablerad i en medlemsstat som inte deltar i euroområdet bör rapportera i den valutan som tillämpas i medlemslandet. De rapporterade betaltjänstleverantörerna bör konvertera uppgifter om transaktionsvärden eller transaktioner relaterade till svikliga förfaranden i en valuta som inte är euro eller relevant medlemsstats officiella valuta, till den valuta de ska rapportera i, med hjälp av relevanta valutakurser som tillämpas för dessa transaktioner eller den genomsnittliga ECB-referensväxelkursen för rapporteringsperioden.
- 2.4 Betaltjänstleverantören bör endast rapportera transaktioner som har utförts, inklusive sådana transaktioner som har initierats av en leverantör av betalningsinitieringstjänster. Svikliga transaktioner som stoppas genom förebyggande åtgärder innan de genomförs, på grund av misstanke om svikligt förfarande, bör inte inkluderas.
- 2.5 Betaltjänstleverantören bör rapportera de statistiska uppgifterna i en sammanställning i enlighet med anvisningar som ges för detta i riktlinje 7 och som sammanställts i bilaga 2.
- 2.6 Betaltjänstleverantören bör identifiera tillämpliga sammanställningar av uppgifter, beroende på vilken betaltjänst och vilket betalningsinstrument som använts och skicka de relevanta uppgifterna till den behöriga myndigheten.
- 2.7 Betaltjänstleverantören bör se till att alla uppgifter som rapporteras till behörig myndighet kan inkluderas i korsreferenser i enlighet med bilaga 2.
- 2.8 Betaltjänstleverantören bör tilldela varje transaktion till enbart en underordnad kategori för varje rad i varje sammanställning.
- 2.9 Om en serie betalningstransaktioner eller transaktioner relaterade till svikliga förfaranden genomförs bör betaltjänstleverantören redovisa varje transaktion eller transaktion relaterad till svikliga förfaranden i serien som en enskild transaktion.
- 2.10 Betaltjänstleverantörer kan rapportera noll ("0") om inga transaktioner relaterade till svikliga förfaranden eller transaktioner har inträffat som gäller den specifika indikatorn under den etablerade rapporteringsperioden. Om betaltjänstleverantören inte kan rapportera uppgifter för en specifik sammanställning på grund av att denna inte är tillämplig för leverantören så bör "ej tillämplig" anges.

- 2.11 För att undvika dubbelrapportering bör betalarens betaltjänstleverantör skicka in uppgifter som är relaterade till deras roll som utgivare (eller initierare). Ett undantag gäller för kortbetalningar då dessa bör rapporteras både av betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör som tar emot transaktionen. De båda perspektiven bör rapporteras separat, genom olika sammanställningar, i enlighet med anvisningarna i bilaga 2. Om det finns fler än en mottagande betaltjänstleverantör bör den leverantör som har en avtalsenlig relation med betalningsmottagaren rapportera. Dessutom ska rapporteringen av autogirering enbart göras av betalningsmottagarens leverantör, eftersom dessa transaktioner initieras av betalningsmottagaren.
- 2.12 För att undvika dubbelrapportering när summan av transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden över alla betalningsinstrument beräknas, bör betaltjänstleverantören som utför betalningar som initierats av en betaltjänstleverantör indikera uppdelningen i volym och värde för alla transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden som har initierats av en betaltjänstleverantör enligt sammanställning A.

Riktlinje 3 Frekvens, tidslinje för rapportering och rapporteringsperiod

- 3.1. Betaltjänstleverantören bör rapportera dessa uppgifter var sjätte månad i enlighet med de tillämpliga uppdelningarna som beskrivs i bilaga 2.
- 3.2. Betaltjänstleverantören som omfattas av undantaget enligt artikel 32 i det andra betaltjänstdirektivet och e-penninginstitut som omfattas av undantaget enligt artikel 9 direktiv 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, bör endast rapportera de uppgifter som begärs enligt tillämpliga formulär i bilaga 2 en gång om året där uppgifterna sammanställs i två perioder om sex månader.
- 3.3. Betaltjänstleverantören bör inkomma med sina uppgifter inom de tidsfrister som anvisas av respektive behörig myndighet.

Riktlinje 4 Geografisk uppdelning

- 4.1 Betaltjänstleverantören bör rapportera uppgifter för transaktioner inom landet, gränsöverskridande inom det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) och gränsöverskridande utanför EES.
- 4.2 För transaktioner som inte är kortbaserade, och kortbaserade transaktioner som utförs på distans avser "betalningstransaktioner inom landet" sådana transaktioner som initierats av en betalare, alternativt av eller genom en betalningsmottagare, där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens leverantör befinner sig inom samma medlemsstat.

- 4.3 För kortbaserade betalningstransaktioner som inte utförs på distans avser "betalningstransaktioner inom landet" sådana transaktioner där betalarens betaltjänstleverantör (utfärdaren), betalningsmottagarens betaltjänstleverantör (inlösaren) och försäljningsstället eller uttagsautomaten befinner sig inom samma medlemsstat.
- 4.4 För filialer inom EES avser transaktioner som utförs inom landet sådana transaktioner där både betalarens och betalningsmottagarens leverantörer befinner sig inom värdmedlemsstaten där filialen är etablerad.
- 4.5 För betalningstransaktioner som inte är kortbaserade, och kortbaserade transaktioner som utförs på distans avser "gränsöverskridande betalningstransaktioner inom EES" sådana transaktioner som initierats av en betalare, eller genom en betalningsmottagare, där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens leverantör befinner sig i olika medlemsstater.
- 4.6 För kortbaserade betalningstransaktioner som inte utförs på distans avser "gränsöverskridande betalningstransaktioner inom EES" sådana transaktioner där betalarens betaltjänstleverantör (utfärdaren) och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör (inlösaren) befinner sig i olika medlemsstater eller betalarens betaltjänstleverantör (utfärdaren) befinner sig i en annan medlemsstat än försäljningsstället eller uttagsautomaten.
- 4.7 "Gränsöverskridande betalningstransaktioner utanför EES" avser transaktioner som genomförs av en betalare eller genom en betalningsmottagare där antingen betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör finns utanför EES samtidigt som den andra är inom EES.
- 4.8 En betaltjänstleverantör som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster bör rapportera genomförda transaktioner de initierat och genomförda transaktioner relaterade till svikliga förfaranden de initierat i enlighet med följande:
- "Betalningstransaktioner inom landet" avser transaktioner där leverantören av betalningsinitieringstjänster och den kontoförvaltande betaltjänstleverantören befinner sig i samma medlemsstat.
 - "Gränsöverskridande betalningstransaktioner inom EES" avser transaktioner där leverantören av betalningsinitieringstjänster och den kontoförvaltande betaltjänstleverantören befinner sig i olika medlemsstater.
 - "Gränsöverskridande betalningstransaktioner utanför EES" avser transaktioner där leverantören av betalningsinitieringstjänster befinner sig inom EES och den kontoförvaltande betaltjänstleverantören befinner sig utanför EES.

Riktlinje 5 Rapportera till behörig myndighet

- 5.1. Betaltjänstleverantören ska rapportera till behörig myndighet i sin hemmedlemsstat.
- 5.2. Betaltjänstleverantören bör inhämta uppgifter från alla sina ombud som tillhandahåller betaltjänster inom EES och aggregera dessa uppgifter med övriga uppgifter innan

rapportering till behörig i hemlandsmyndighet. Vid denna rapportering saknar ombudens fysiska plats betydelse för att fastställa det geografiska perspektivet.

- 5.3. Inom ramverket för övervakning och rapportering som anges i artikel 29.2 i det andra betaltjänstdirektivet och i artikel 40 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, bör en etablerad filial åt en betaltjänstleverantör som är etablerad inom EES rapportera till behörig myndighet i den värdmedlemsstat där den är etablerad, på ett sätt som är separat från rapporteringen av statistiska uppgifter som betaltjänstleverantören gör i hemmedlemsstaten.
- 5.4. När uppgifter rapporteras till relevant behörig myndighet bör en betaltjänstleverantör nämna de identifieringsuppgifter som anges i bilaga 1.

Riktlinje 6 Registrerings-/referensdatum

- 6.1 Det datum som ska beaktas av betaltjänstleverantörer för att registrera transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden vid tillämpningen av denna rapportering av statistik, är den dag transaktionen har utförts i enlighet med det andra betaltjänstdirektivet. Om en serie transaktioner utförs bör det registrerade datumet vara det datum då varje enskild transaktion genomförts.
- 6.2 Betaltjänstleverantören bör rapportera alla transaktioner relaterade till svikliga förfaranden från den tidpunkt då bedrägeri upptäckts, t.ex. genom klagomål från kund eller på annat sätt, oavsett om fallet som är relaterat till den bedrägliga transaktionen har avslutats vid tiden då uppgifterna rapporteras.
- 6.3 Betaltjänstleverantören bör rapportera alla justeringar av uppgifter för tidigare rapporteringsperioder för minst ett år tillbaka vid det rapporteringstillfälle som följer efter det att informationen som föranleder justeringen upptäckts. Det bör anges att de rapporterade uppgifterna är reviderade siffror som är hänförliga till den föreliggande perioden och denna revision bör rapporteras i enlighet med de rutiner som har fastställts av den behöriga myndigheten.

Riktlinje 7 Sammanställning av uppgifter

- 7.1 För elektroniska transaktioner som definieras i direktiv 2009/110/EG, bör betaltjänstleverantören tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställning F i bilaga 2.
- 7.2 När uppgifter tillhandahålls för elektroniska transaktioner bör betaltjänstleverantören inkludera elektroniska transaktioner
 - a. där betalarens betaltjänstleverantör är identisk med betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller
 - b. där ett kort med en funktion för elektroniska pengar används.

- 7.3 Betaltjänstleverantören för transaktioner med elektroniska pengar bör rapportera uppgifter om volymer och värden för alla betaltransaktioner, liksom volym och värden för transaktioner relaterade till svikliga förfaranden, med följande uppdelning:
- geografiskt perspektiv,
 - betalningskanal,
 - autentiseringsmetod,
 - skäl till att man inte tillämpar stark kundautentisering (med hänvisning till de undantag för stark kundautentisering som beskrivs i kapitel 3 i de tekniska tillsynsstandarderna (RTS) för stark kundautentisering och gemensam och säker kommunikation, kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389) och
 - typer av svikligt förfarande.
- 7.4 För penningöverföringstjänster bör betaltjänstleverantören tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställning G i bilaga 2, samt så som anges i riktlinje 1.3. Betaltjänstleverantören som tillhandahåller dessa tjänster bör rapportera uppgifter om volym och värde för alla transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden i riktlinje 2.1 med geografiskt perspektiv.
- 7.5 När betalningsinitieringstjänster tillhandahålls bör betaltjänstleverantören tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställning H i bilaga 2. Betaltjänstleverantören bör rapportera de genomförda transaktioner som den initierat och de genomförda bedrägliga transaktioner relaterade till svikliga förfaranden som den initierat både per volym och värde.
- 7.6 För de transaktioner som rapporteras i sammanställning H i bilaga 2 bör den betaltjänstleverantör som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster registrera och rapportera uppgifter om volym och värden med följande uppdelning:
- geografiskt perspektiv,
 - betalningsinstrument,
 - betalningskanal och
 - kundautentiseringsmetod.
- 7.7 En betaltjänstleverantör som inte hanterar kontot för betaltjänstanvändaren, utan som utfärdar och genomför kortbaserade betalningar (utfärdare av kortbaserade betalningsinstrument) bör tillhandahålla uppgifter om volymer och värden, i enlighet med sammanställning C och/eller E i bilaga 2. När sådana uppgifter tillhandahålls bör betaltjänstleverantören som tillhandahåller kontotjänsten säkerställa att ingen dubbelrapportering av sådana transaktioner sker.
- 7.8 Betaltjänstleverantören som tillhandahåller betalningstransaktioner och kortbaserade betalningstjänster bör tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställningarna A, C och/eller D i bilaga 2, beroende på vilket betalningsinstrument som används för en viss transaktion och beroende på betaltjänstleverantörens roll. Uppgifterna omfattar följande:

- a. geografiskt perspektiv,
 - b. betalningskanal,
 - c. autentiseringsmetod,
 - d. skäl för att inte tillämpa stark kundautentisering (med hänvisning till undantagen i reglerna för stark kundautentisering som beskrivs i kapitel 3 i de tekniska tillsynsstandarderna (RTS) om stark kundautentisering och gemensam och säker kommunikation),
 - e. typ av svikligt förfarande,
 - f. kortfunktion för sammanställningarna C och D och
 - g. betalningstransaktioner som har initierats via en leverantör av betalningsinitieringstjänster för sammanställning A.
- 7.9 Betaltjänstleverantören bör tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställning A i bilaga 2 för alla transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden som genomförs med hjälp av betalningstransaktioner.
- 7.10 Betaltjänstleverantören bör tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställning B i bilaga 2 för alla transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden som genomförs med hjälp av autogireringar. Uppgifterna omfattar följande:
- a. geografiskt perspektiv,
 - b. kanal som använts för att inhämta samtycke och
 - c. typer av svikliga förfaranden.
- 7.11 Betaltjänstleverantören bör tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställning C i bilaga 2 för alla transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden på utfärdarens sida där ett betalkort använts och betaltjänstleverantören var betalarens betaltjänstleverantör.
- 7.12 Betaltjänstleverantören bör tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställning D i bilaga 2 för alla transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden på mottagarens sida där ett betalkort används och betaltjänstleverantören var betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.
- 7.13 Betaltjänstleverantören som tillhandahåller uppgifter i enlighet med sammanställningarna A till F i bilaga 2 bör rapportera alla förluster relaterade till svikliga förfaranden per ansvarsbärare under rapporteringsperioden.
- 7.14 Betaltjänstleverantören som tillhandahåller korttransaktioner i enlighet med sammanställningarna C och D i bilaga 2 bör exkludera kontantuttag och kontantinsättningar.

7.15 Betaltjänstleverantören (utfärdaren) bör tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställning E i bilaga 2 för alla kontantuttag och kontantuttag genom appar relaterade till svikliga förfaranden, vid uttagsautomater, bankdiskar och genom återförsäljare (kontantuttag i samband med betalning av köp) med hjälp av ett kort.

3.2. Riktlinjer om behöriga myndigheters rapportering av aggregerade statistiska uppgifter om svikliga förfaranden till EBA och ECB

Riktlinje 1 Betalningstransaktioner och betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden

- 1.1. Vid rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden till EBA och ECB i enlighet med dessa riktlinjer och i enlighet med artikel 96.6 i det andra betaltjänstdirektivet, bör den behöriga myndigheten för varje rapporteringsperiod rapportera följande:
 - a. genomförda icke auktoriserade betalningstransaktioner, inklusive som en följd av förlust, stöld eller förskingring av känsliga uppgifter om betalningen eller ett betalningsinstrument, oavsett om betalaren hade möjlighet att upptäcka detta eller inte innan betalningen gjordes och oavsett om de förorsakats av grov vårdslöshet från betalarens sida eller om det har genomförts utan betalarens medgivande ("icke auktoriserade betalningstransaktioner"); och
 - b. betalningstransaktioner som genomförts som en följd av att betalaren manipuleras av bedragaren att utfärda en betalningsorder eller ge instruktioner till betalningstjänstleverantören att göra detta, i god tro, till ett betalningskonto som tros tillhöra en legitim betalningsmottagare ("manipulation av betalaren").
- 1.2. I enlighet med riktlinje 1.1 bör den behöriga myndigheten endast rapportera transaktioner som har initierats och genomförts (inklusive inlösts där så är tillämpligt) av betaltjänstleverantörer (inklusive utfärdare av kortbaserade betalningsinstrument där så är tillämpligt). Den behöriga myndigheten bör inte rapportera uppgifter om transaktioner som, oavsett om de är relaterade till några av de omständigheter som avses i riktlinje 1.1., inte har utförts och inte har lett till överföring av medel i enlighet med bestämmelserna i det andra betaltjänstdirektivet.
- 1.3. Den behöriga myndigheten bör rapportera alla transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden i enlighet med följande:
 - a. För transaktioner som inte är kortbaserade, och kortbaserade transaktioner som genomförs på distans avser "betalningstransaktioner inom landet" sådana transaktioner som initierats av en betalare, eller genom en betalningsmottagare,

där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör befinner sig i samma medlemsstat.

- b. För filialer inom EES avser transaktioner som utförs inom landet sådana transaktioner där både betalaren och betalningsmottagarens betaltjänstleverantörer befinner sig i värdmedlemsstaten där filialen är etablerad.
- c. För transaktioner som inte är kortbaserade, och kortbaserade transaktioner som genomförs på distans avser "gränsöverskridande betalningstransaktioner inom EES" sådana transaktioner som initierats av en betalare, alternativt av eller genom en betalningsmottagare, där betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens leverantör befinner sig inom olika medlemsstater.
- d. För korttransaktioner som inte genomförs på distans avser "betalningstransaktioner inom landet" sådana transaktioner där betalarens betaltjänstleverantör (utfärdaren), betalningsmottagarens betaltjänstleverantör (inlösaren) och försäljningsstället eller uttagsautomaten finns inom samma medlemsstat. Om betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör finns i olika medlemsstater eller betalarens betaltjänstleverantör (utfärdaren) finns i en annan medlemsstat än försäljningsstället och uttagsautomaten, utgör transaktionen en "gränsöverskridande betalningstransaktion inom EES".
- e. "Gränsöverskridande betalningstransaktioner utanför EES" avser transaktioner som genomförs av en betalare eller genom en betalningsmottagare där antingen betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör finns utanför EES samtidigt som den andra är inom EES.
- f. "Summa betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden" avser alla transaktioner som nämns i riktlinje 1.1, oavsett om beloppen för de bedrägliga betalningstransaktionerna har återfåtts eller inte.
- g. "Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare" är en typ av obehörig transaktion enligt riktlinje 1.1 a och hänvisar till en situation där bedragaren ändrar en legitim betalningsorder vid någon tidpunkt under den elektroniska kommunikationen mellan betalarens enhet och betaltjänstleverantören (till exempel genom skadlig mjukvara eller man-i-mitten-attacker) eller ändrar betalningsinstruktionen i betaltjänstleverantörens system innan betalningsordern har varit föremål för clearing och avveckling.
- h. "Betalningsorder som utfärdats av en bedragare" är en typ av icke auktoriserad transaktion enligt definitionen i riktlinje 1.1 a och avser en situation där en falsk betalningsorder utfärdats av bedragaren efter att ha erhållit känsliga betalningsuppgifter från betalaren/betalningsmottagaren genom svikligt förfarande.

1.4. De behöriga myndigheterna bör rapportera uppgifter från betaltjänstleverantörer som tillhandahåller betalningsiniteringstjänster i enlighet med följande:

- a. "Betalingstransaktioner inom landet" avser transaktioner där leverantören av betalningsinitieringstjänster och den kontoförvaltande betaltjänstleverantören befinner sig i samma medlemsstat.
- b. "Gränsöverskridande betalningstransaktioner inom EES" avser transaktioner där leverantören av betalningsinitieringstjänster och den kontoförvaltande betaltjänstleverantören befinner sig i olika medlemsstater.
- c. "Gränsöverskridande betalningstransaktioner utanför EES" avser transaktioner där leverantören av betalningsinitieringstjänster befinner sig inom EES och den kontoförvaltande betaltjänstleverantören befinner sig utanför EES.

Riktlinje 2 Insamling och aggregering av uppgifter

- 2.1 Den behöriga myndigheten bör tillhandahålla statistiska uppgifter om följande:
 - a. summan av alla transaktioner i enlighet med de olika uppdelningar som anges i bilaga 2 och i enlighet med riktlinje 1.2 och
 - b. summan av alla transaktioner relaterade till svikliga förfaranden i enlighet med de olika uppdelningar som anges i bilaga 2 och i enlighet med riktlinje 1.3 f.
- 2.2 Den behöriga myndigheten bör rapportera de statistiska uppgifter som anges i riktlinje 2.1 vad gäller både volym (dvs. antal transaktioner eller transaktioner relaterade till svikliga förfaranden) och värde (belopp för alla transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden). Den bör rapportera volymer och värden i faktiska enheter, med två decimaler för värdena.
- 2.3 Den behöriga myndigheten bör rapportera värden i euro. Den bör konvertera uppgifter om transaktionsvärden eller transaktioner relaterade till svikliga förfaranden i en valuta som inte är euro med hjälp av relevanta valutakurser som tillämpas för dessa transaktioner eller den genomsnittliga ECB-referensväxelkursen för rapporteringsperioden.
- 2.4 Den behöriga myndigheten kan rapportera noll ("0") om inga transaktioner eller transaktioner relaterade till svikliga förfaranden har inträffat som gäller den specifika indikatorn under den angivna rapporteringsperioden.
- 2.5 Den behöriga myndigheten bör aggregera uppgifter som har samlats in inom medlemsstaten av de aktörer som omfattas av dessa riktlinjer genom att summera de uppgifter som rapporterats för varje enskild betaltjänstleverantör i enlighet med uppdelningarna som anges i bilaga 2.
- 2.6 Den behöriga myndigheten bör definiera säkra kommunikationsrutiner och format för rapportering av uppgifter för betaltjänstleverantörer. Den behöriga myndigheten bör också säkerställa att en lämplig tidsfrist ges till betaltjänstleverantörer för att säkerställa uppgifternas kvalitet och för att ta hänsyn till den potentiella försening som kan uppstå vid rapportering av transaktioner relaterade till svikliga förfaranden.

- 2.7 Den behöriga myndigheten bör se till att uppgifter som rapporteras enligt dessa riktlinjer kan korshänvisas och användas av EBA och ECB i enlighet med sammanställningarna i bilaga 2.

Riktlinje 3 Praktisk rapportering av uppgifter

- 3.1 Den behöriga myndigheten bör rapportera volymer och värden för transaktionerna och de transaktionerna relaterade till svikliga förfaranden i enlighet med riktlinje 2.1 och 2.2. För att undvika dubbelrapportering bör uppgifter inte aggregeras på tvärs över olika uppdelningar i bilaga 2.
- 3.2 Den behöriga myndigheten bör rapportera justeringar av uppgifter för alla transaktioner och transaktioner relaterade till svikliga förfaranden som rapporterats för någon tidigare rapporteringsperiod under nästa rapporteringstillfälle efter att informationen för de justeringar som krävs erhålls från den angivna betaltjänstleverantören och upp till 13 månader efter att betalningen har genomförts (och/eller inlösts); detta för att göra det möjligt för betaltjänstleverantören att utöva sina rättigheter att meddela betaltjänstleverantören högst 13 månader efter att transaktionen har genomförts i enlighet med artikel 71 i det andra betaltjänstdirektivet.
- 3.3 Den behöriga myndigheten bör alltid säkerställa konfidentialiteten och integriteten för de uppgifter som lagras och utväxlas samt säkerställa korrekt identifiering när uppgifter skickas till EBA och ECB.
- 3.4 Den behöriga myndigheten bör skicka aggregerade uppgifter till ECB och EBA inom sex månader efter den sista dagen i rapporteringsperioden.
- 3.5 Den behöriga myndigheten bör komma överens med ECB och EBA om säkra kommunikationsrutiner och i vilket format uppgifterna bör rapporteras.

Riktlinje 4 Samarbete mellan behöriga myndigheter

- 4.1 Om det finns fler än en behörig myndighet i en medlemsstat i enlighet med det andra betaltjänstdirektivet bör de behöriga myndigheterna samordna insamlingen av uppgifter för att se till att endast en uppsättning uppgifter samlas in och rapporteras för den medlemsstaten till ECB och EBA.
- 4.2 Efter begäran av den behöriga myndigheten i en hemmedlemsstat bör den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten tillgängliggöra de uppgifter som de etablerade filialerna har rapporterat till dem.

Bilaga 1 – Allmänna uppgifter som ska tillhandahållas av alla betaltjänstleverantörer

Allmänna identifieringsuppgifter om den rapporterande betaltjänstleverantören

Namn: fullständigt namn på den betaltjänstleverantör som rapporterar uppgifterna så som det anges i tillämpligt nationellt register för kreditinstitut, betalningsinstitut eller institut för elektroniska pengar.

Unikt identifieringsnummer: relevant unikt identifieringsnummer som används i varje medlemsstat för att identifiera betaltjänstleverantören där så är tillämpligt.

Licensnummer: Licensnummer i hemmedlemsstaten där så är tillämpligt.

Licensland: hemmedlemsland där licensen har utfärdats.

Kontaktperson: förnamn och efternamn på den person som är ansvarig för att rapportera uppgifterna eller, om en tredje part rapporterar för den berörda betaltjänstleverantörens räkning, förnamn och efternamn på den person som är ansvarig för avdelningen för datahantering eller liknande område hos den berörda betaltjänstleverantören.

E-postadress till kontaktperson: e-postadress till vilken förfrågningar om ytterligare klagörande kan riktas, i förekommande fall. Det kan antingen vara en personlig e-postadress eller en företagsadress.

Telefonnummer till kontaktperson: telefonnummer till vilken förfrågningar om ytterligare klagörande kan riktas, i förekommande fall. Det kan antingen vara ett personligt nummer eller ett företagsnummer.

Sammanställning av uppgifter

Alla uppgifter som rapporterats av betaltjänstleverantörer som använder de olika sammanställningarna i bilaga 2 bör följa den geografiska uppdelning som definieras nedan och tillhandahålla både antal transaktioner (*faktiska enheter, totalt för perioden*) och värde för transaktionerna (*euro/faktiska enheter i lokal valuta, totalt för perioden*).

	Värde och volym
Område	Inom landet, gränsöverskridande <i>inom EES och</i> gränsöverskridande <i>utanför EES</i>

Bilaga 2 – Rapporteringskrav för betaltjänstleverantörer

A- Sammanställning för betalningstransaktioner

	Post	Betalningstransaktioner	Betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden
1	Betalningstransaktioner	X	X
1.1	Som initierats av leverantörer av betalningsinitieringstjänster	X	X
1.2	Som initierats icke-elektroniskt	X	X
1.3	Som initierats elektroniskt	X	X
1.3.1	Som initierats via en betalningskanal på distans	X	X
1.3.1.1	Som genomförts med stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
1.3.1.1.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
1.3.1.1.2	Ändring av en betalningsorder som utförs av en bedragare		X
1.3.1.1.3	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder		X
1.3.1.2	Som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
1.3.1.2.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
1.3.1.2.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
1.3.1.2.3	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder		X
	<i>som uppdelats i enlighet med skäl till autentisering utan stark kundautentisering</i>		
1.3.1.2.4	Lågt värde (art.16 i RTS)	X	X

1.3.1.2.5	Betalning till sig själv (art. 15 i RTS)	X	X
1.3.1.2.6	Betrodd mottagare (art. 13 i RTS)	X	X
1.3.1.2.7	Återkommande transaktion (art. 14 i RTS)	X	X
1.3.1.2.8	Användning av säkra företagsbetalningsprocesser eller protokoll (art. 17 i RTS)	X	X
1.3.1.2.9	Transaktionsriskanalys (art. 18 i RTS)	X	X
1.3.2	Som inte initierats på distans	X	X
1.3.2.1	Som genomförts med stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
1.3.2.1.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
1.3.2.1.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
1.3.2.1.3	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder		X
1.3.2.2	Som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
1.3.2.2.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
1.3.2.2.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
1.3.2.2.3	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder		X
	<i>som uppdelats i enlighet med autentisering utan stark kundautentisering</i>		
1.3.2.2.4	Betalning till sig själv (art. 15 i RTS)	X	X
1.3.2.2.5	Betrodd mottagare (art. 13 i RTS)	X	X
1.3.2.2.6	Återkommande transaktion (art. 14 i RTS)	X	X
1.3.2.2.7	Kontaktlös betalning lågt värde (art. 11 i RTS)	X	X
1.3.2.2.8	Obevakat uttag för transport eller parkeringsavgift (art. 12 i RTS)	X	X

Förluster på grund av bedrägeri per ansvarsbärare:	Summa förluster
Rapporterande betaltjänstleverantör	X

Betaltjänstanvändare (betalare)	X
Övrigt	X

Validering

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 är inte lika med 1 utan är en del av 1
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 1.3.1.1; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ siffra för bedrägliga transaktioner 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 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- Sammanställning för autogirering

	Post	Transaktioner	Bedrägliga transaktioner
2	Autogireringar	X	X
2.1	För vilka samtycke getts elektroniskt	X	X
	<i>som utgör autogireringar relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
2.1.1.1	Icke auktoriserade betalningstransaktioner		X
2.1.1.2	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, för att godkänna en autogirering		X
2.2	För vilka samtycke getts på annat sätt än elektroniskt	X	X
	<i>som utgör autogireringar relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
2.2.1.1	Icke auktoriserade betalningstransaktioner		X
2.2.1.2	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, för att godkänna en autogirering		X

Förluster på grund av bedrägeri per ansvarsbärare:	Summa förluster
Rapporterande betaltjänstleverantör	X
Betaltjänstanvändare (betalningsmottagare)	X
Övrigt	X

Validering

$2.1 + 2.2 = 2$
$2.1.1.1 + 2.1.1.2 =$ siffra för bedräglig transaktion för 2.1
$2.2.1.1 + 2.2.1.2 =$ siffra för bedräglig transaktion för 2.2

C- Sammanställning för kortbaserade transaktioner som ska rapporteras av utfärdarens betaltjänstleverantör

	Post	Transaktioner	Bedrägliga transaktioner
3	Kortbetalningar (utom kort med enbart en funktion för elektroniska pengar)	X	X
3.1	Som initierats icke-elektroniskt	X	X
3.2	Som initierats elektroniskt	X	X
3.2.1	Som initierats på distans	X	X
	<i>som uppdelats per kortfunktion:</i>		
3.2.1.1.1	Betalning med kort med direktdebitering	X	X
3.2.1.1.2	Betalning med kreditkort eller kort med fördröjd debitering	X	X
3.2.1.2	Som genomförts med stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
3.2.1.2.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
3.2.1.2.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
3.2.1.2.1.2	Kort som inte har mottagits		X
3.2.1.2.1.3	Förfalskat kort		X
3.2.1.2.1.4	Stulna kortuppgifter		X
3.2.1.2.1.5	Övrigt		X
3.2.1.2.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
3.2.1.2.3	Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning		X
3.2.1.3	Som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
3.2.1.3.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
3.2.1.3.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
3.2.1.3.1.2	Kort som inte har mottagits		X
3.2.1.3.1.3	Förfalskat kort		X
3.2.1.3.1.4	Stulna kortuppgifter		X
3.2.1.3.1.5	Övrigt		X

3.2.1.3.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
3.2.1.3.3	Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning		X
	<i>som uppdelats av följande orsaker till att stark kundautentisering inte tillämpats</i>		
3.2.1.3.4	Lågt värde (art.16 i RTS)	X	X
3.2.1.3.5	Betrodd mottagare (art.13 i RTS)	X	X
3.2.1.3.6	Återkommande transaktion (art.14 i RTS)	X	X
3.2.1.3.7	Användning av säkra företagsbetalningsprocesser eller protokoll (art. 17 i RTS)	X	X
3.2.1.3.8	Transaktionsriskanalys (art.18 i RTS)	X	X
3.2.2	Som inte initierats på distans	X	X
	<i>som uppdelats per kortfunktion:</i>		
3.2.2.1.1	Betalning med kort med direktdebitering	X	X
3.2.2.1.2	Betalning med kreditkort eller kort med fördröjd debitering	X	X
3.2.2.2	Som genomförts med stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
3.2.2.2.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
3.2.2.2.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
3.2.2.2.1.2	Kort som inte har mottagits		X
3.2.2.2.1.3	Förfalskat kort		X
3.2.2.2.1.4	Övrigt		X
3.2.2.2.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
3.2.2.2.3	Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning		X
3.2.2.3	Som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
3.2.2.3.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
3.2.2.3.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
3.2.2.3.1.2	Kort som inte har mottagits		X
3.2.2.3.1.3	Förfalskat kort		X
3.2.2.3.1.4	Övrigt		X
3.2.2.3.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
3.2.2.3.3	Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning		X

	<i>som uppdelats i enlighet med autentisering utan stark kundautentisering</i>		
3.2.2.3.4	Betrodd mottagare (art.13 i RTS)	X	X
3.2.2.3.5	Återkommande transaktion (art.14 i RTS)	X	X
3.2.2.3.6	Kontaktlös betalning lågt värde (art.11 i RTS)	X	X
3.2.2.3.7	Obevakat uttag för transport eller parkeringsavgift (art. 12 i RTS)	X	X

Förluster på grund av bedrägeri per ansvarsbärare:	Summa förluster
Rapporterande betaltjänstleverantör	X
Betaltjänstanvändare (betalare)	X
Övrigt	X

Validering

$3.1 + 3.2 = 3$
$3.2.1 + 3.2.2 = 3.2$
$3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1$; $3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2$
$3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1$; $3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2$
$3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 3.2.1.2; $3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 3.2.1.3; $3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 3.2.2.2; $3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 3.2.2.3
$3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 3.2.1.2.1; $3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 3.2.1.3.1; $3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 3.2.2.2.1; $3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 =$ siffra för bedrägliga transaktioner för 3.2.2.3.1
$3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 = 3.2.1.3$; $3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 = 3.2.2.3$

D- Sammanställning för kortbaserade transaktioner som ska rapporteras av mottagarens betalningstjänstleverantör (som har en avtalsenlig relation med användaren av betaltjänsten)

	Post	Transaktioner	Bedrägliga transaktioner
4	Mottagna kortbetalningar (utom kort som enbart har en funktion för elektroniska pengar)	X	X
4.1	Som initierats icke-elektroniskt	X	X
4.2	Som initierats elektroniskt	X	X
4.2.1	Som tagits emot via en distansbetalningskanal	X	X
	<i>som uppdelats per kortfunktion:</i>		
4.2.1.1.1	Betalning med kort med direktdebitering	X	X
4.2.1.1.2	Betalning med kreditkort eller kort med fördröjd debitering	X	X
4.2.1.2	Som genomförts med stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
4.2.1.2.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
4.2.1.2.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
4.2.1.2.1.2	Kort som inte har mottagits		X
4.2.1.2.1.3	Förfalskat kort		X
4.2.1.2.1.4	Stulna kortuppgifter		X
4.2.1.2.1.5	Övrigt		X
4.2.1.2.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
4.2.1.2.3	Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning		X
4.2.1.3	Som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
4.2.1.3.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
4.2.1.3.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
4.2.1.3.1.2	Kort som inte har mottagits		X
4.2.1.3.1.3	Förfalskat kort		X
4.2.1.3.1.4	Stulna kortuppgifter		X
4.2.1.3.1.5	Övrigt		X

4.2.1.3.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
4.2.1.3.3	Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning		X
	<i>som uppdelats i enlighet med autentisering utan stark kundautentisering</i>		
4.2.1.3.4	Låg värde (art.16 i RTS)	X	X
4.2.1.3.5	Återkommande transaktion (art.14 i RTS)	X	X
4.2.1.3.6	Transaktionsriskanalys (art.18 i RTS)	X	X
4.2.2	Som inte tagits emot via en distansbetalningskanal	X	X
	<i>som uppdelats per kortfunktion:</i>		
4.2.2.1.1	Betalning med kort med direktdebitering	X	X
4.2.2.1.2	Betalning med kreditkort eller kort med fördröjd debitering	X	X
4.2.2.2	Som genomförts med stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
4.2.2.2.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
4.2.2.2.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
4.2.2.2.1.2	Kort som inte har mottagits		X
4.2.2.2.1.3	Förfalskat kort		X
4.2.2.2.1.4	Övrigt		X
4.2.2.2.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
4.2.2.2.3	Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning		X
4.2.2.3	Som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
4.2.2.3.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
4.2.2.3.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
4.2.2.3.1.2	Kort som inte har mottagits		X
4.2.2.3.1.3	Förfalskat kort		X
4.2.2.3.1.4	Övrigt		X
4.2.2.3.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
4.2.2.3.3	Manipulation av betalaren för att göra en kortbetalning		X
	<i>som uppdelats i enlighet med autentisering utan stark kundautentisering</i>		
4.2.2.3.4	Återkommande transaktion (art.14 i RTS)	X	X
4.2.2.3.5	Kontaktlös betalning lågt värde (art.11 i RTS)	X	X

4.2.2.3.6	Obevakat uttag för transport eller parkeringsavgift (art. 12 i RTS)	X	X
-----------	---	---	---

Förluster på grund av bedrägeri per ansvarsbärare:	Summa förluster
Rapporterande betaltjänstleverantör	X
Betaltjänstanvändare (betalningsmottagare)	X
Övrigt	X

Validering

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 = siffra för bedrägliga transaktioner för 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = siffra för bedrägliga transaktioner för 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = siffra för bedrägliga transaktioner för 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = siffra för bedrägliga transaktioner för 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 = siffra för bedrägliga transaktioner för 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 = siffra för bedrägliga transaktioner för 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 = siffra för bedrägliga transaktioner för 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 = siffra för bedrägliga transaktioner för 4.2.2.3.1
4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 = 4.2.2.3

E- Sammanställning av kontantuttag med kort som ska rapporteras av kortutfärdarens betaltjänstleverantör

	Post	Transaktioner	Bedrägliga transaktioner
5	Kontantuttag	X	X
	<i>Som uppdelats per kortfunktion</i>		
5.1	Som betalats med kort med direktdebitering	X	X
5.2	Som betalats med kreditkort eller kort med fördröjd debitering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
5.2.1	Betalningsorder (kontantuttag) som utfärdats av en bedragare		X
5.2.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
5.2.1.2	Kort som inte har mottagits		X
5.2.1.3	Förfalskat kort		X
5.2.1.4	Övrigt		X
5.2.2	Manipulation av betalaren för att göra ett kortuttag		X

Förluster på grund av bedrägeri per ansvarbärare:	Summa förluster
Rapporterande betaltjänstleverantör	X
Betaltjänstanvändare (kontoinnehavaren)	X
Övrigt	X

Validering

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.2.1 + 5.2.2 = 5$
$5.2.1.1 + 5.2.1.2 + 5.2.1.3 + 5.2.1.4 = 5.2.1$

F- Sammanställning som ska tillhandahållas för elektroniska transaktioner

	Post	Transaktioner	Bedrägliga transaktioner
6	Elektroniska transaktioner	X	X
6.1	Som gjorts via en kanal för distansbetalningsinitiering	X	X
6.1.1	som genomförts med stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör elektroniska transaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
6.1.1.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
6.1.1.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
6.1.1.3	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder		X
6.1.2	som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör elektroniska transaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
6.1.2.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
6.1.2.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
6.1.2.3	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder		X
	<i>som uppdelats i enlighet med autentisering utan stark kundautentisering</i>		
6.1.2.4	Låg värde (art.16 i RTS)	X	X
6.1.2.5	Betrodd mottagare (art.13 i RTS)	X	X
6.1.2.6	Återkommande transaktion (art.14 i RTS)	X	X
6.1.2.7	Betalning till sig själv (art.15 i RTS)	X	X
6.1.2.8	Användning av säkra företagsbetalningsprocesser eller protokoll (art. 17 i RTS)	X	X
6.1.2.9	Transaktionsriskanalys (art.18 i RTS)	X	X
6.2	Som inte gjorts via en kanal för distansbetalningsinitiering	X	X
6.2.1	Som genomförts med stark kundautentisering	X	X

	Post	Transaktioner	Bedrägliga transaktioner
	<i>som utgör elektroniska transaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
6.2.1.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
6.2.1.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
6.2.1.3	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder		X
6.2.2	Som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
	<i>som utgör elektroniska transaktioner relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
6.2.2.1	Betalningsorder som utfärdats av en bedragare		X
6.2.2.2	Ändring av en betalningsorder som görs av en bedragare		X
6.2.2.3	Manipulation av betalaren, utförd av bedragaren, så att betalaren utfärdar en betalningsorder		X
	<i>som uppdelats i enlighet med autentisering utan stark kundautentisering</i>		
6.2.2.4	Betrodd mottagare (art.13 i RTS)	X	X
6.2.2.5	Återkommande transaktion (art.14 i RTS)	X	X
6.2.2.6	Kontaktlös betalning lågt värde (art.11 i RTS)	X	X
6.2.2.7	Obevakat uttag för transport eller parkeringsavgift (art. 12 i RTS)	X	X

Förluster på grund av bedrägeri per ansvarsbärare:	Summa förluster
Rapporterande betaltjänstleverantör	X
Betaltjänstanvändare	X
Övrigt	X

Validering

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 = siffra för bedrägliga transaktioner för 6.1.1; 6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = siffra för bedrägliga transaktioner för 6.1.2; 6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = siffra för bedrägliga transaktioner för 6.2.1; 6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = siffra för bedrägliga transaktioner för 6.2.2

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; 6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 = 6.2.2

G- Sammanställning som ska tillhandahållas för penningöverföringstransaktioner

	Post	Transaktioner	Bedrägliga transaktioner
7	Penningöverföringar	X	X

H- Sammanställning för transaktioner som har initierats av leverantörer av betalningsinitieringstjänster

	Post	Transaktioner	Bedrägliga transaktioner
8	Transaktioner som initierats av leverantörer av betalningsinitieringstjänster	X	X
8.1	Som initierats via en distansbetalningskanal	X	X
8.1.1	Som genomförts med stark kundautentisering	X	X
8.1.2	Som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
8.2	Som inte initierats via en distansbetalningskanal	X	X
8.2.1	Som genomförts med stark kundautentisering	X	X
8.2.2	Som genomförts utan stark kundautentisering	X	X
	som uppdelats per betalningsinstrument		
8.3.1	Betalningar	X	X
8.3.2	Övrigt	X	X

Validering

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