

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Насоки

относно изискванията за докладване
на данни за измами съгласно член 96,
параграф 6 от ДПУ2



1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 19/11/2018 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2018/05'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В настоящите насоки се предоставят детайли относно статистическите данни за измамите, свързани с различни платежни средства, които доставчиците на платежни услуги трябва да докладват на своите компетентни органи, както и относно обобщените данни, които компетентните органи трябва да предоставят на ЕБО и ЕЦБ в съответствие с член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366 (ДПУ2).

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат по отношение на докладването от страна на доставчиците на платежни услуги пред компетентните органи на статистически данни относно измами при платежни операции, които са били инициирани и изпълнени (включително в случаи на приемане на плащане, ако е приложимо), в това число за приемане на платежни операции за плащания с карти, идентифицирани чрез: а) данни относно измамните платежни операции за определен период от време и б) платежните операции през същия определен период.
7. Данните, докладвани чрез разбивката за кредитни преводи, следва да включват кредитни преводи, извършени чрез терминални устройства АТМ (банкомати) с операция „Кредитен превод“. Кредитните преводи, използвани за погасяване на задължения в резултат на използване на кредитна карта или карта с функция отложен дебит, също следва да бъдат включени.
8. Данните, докладвани чрез разбивката за директни дебити, следва да включват директни дебити, използвани за погасяване на задължения в резултат на използване на кредитна карта или карта с функция отложен дебит.
9. Данните, докладвани чрез разбивките за плащания с карта, следва да включват данни за всички платежни операции посредством платежни карти (електронни и неелектронни). Плащанията с карти само с функция „Електронни пари“ (например предплатени карти) не следва да се включват в плащанията с карта, а да се отчитат като електронни пари.
10. В настоящите насоки се посочва също така как компетентните органи следва да сумират посочените в параграф 6 данни, които се предоставят на ЕЦБ и ЕБО в съответствие с член 96, параграф 6 от ДПУ2.
11. Насоките се прилагат съобразно принципа на пропорционалност, което означава, че от всички доставчици на платежни услуги, попадащи в приложното поле на насоките, се изисква да изпълняват изискванията на всяка насока, но точните изисквания, включително относно периодичността на докладване, може да се различават между

доставчиците на платежни услуги в зависимост от използвания платежен инструмент, вида на предоставяните услуги или размера на доставчика на платежни услуги.

Адресати

12. Настоящите насоки са предназначени за:

- доставчици на платежни услуги по смисъла на член 4, параграф 11 от Директива (ЕС) 2015/2366 (ДПУ2) и посочени в определението за „финансови институции“ в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, с изключение на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, както и за
- компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточка vi) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

Определения

13. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Регламент (ЕС) 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 г. относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти, в Регламент (ЕС) № 260/2012 на Европейския парламент и на Съвета за определяне на технически и бизнес изисквания за кредитни преводи и директни дебити в евро, в Директива (ЕС) 2015/2366 от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги на вътрешния пазар и в Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари, имат същото значение в настоящите насоки.

Дата на прилагане

14. Настоящите насоки се прилагат от 1 януари 2019 г., с изключение на докладването на данни, свързани с освобождаванията от изискването да се използва задълбочено установяване на идентичността на клиента, предвидени в Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, които ще се прилагат от 14 септември 2019 г. ► А1 Данните, свързани с тези освобождавания, са описани подробно в разбивки на данните А (1.3.1.2.4 до 1.3.1.2.9 и 1.3.2.2.4 до 1.3.2.2.8), В (3.2.1.3.4 до 3.2.1.3.10 и 3.2.2.3.4 до 3.2.2.3.8), Г (4.2.1.3.4 до 4.2.1.3.8 и 4.2.2.3.4 до 4.2.2.3.7) и Е (6.1.2.4 до 6.1.2.11 и 6.2.2.4 до 6.2.2.8) от приложение 2.

3.1. Насоки относно докладването на данни за измами, приложими за доставчиците на платежни услуги

Насока 1: Платежни операции и измамни платежни операции

- 1.1 За целите на докладването на статистически данни относно измамите в съответствие с настоящите насоки доставчикът на платежни услуги следва да докладва за всеки отчетен период:
- а. извършени неразрешени платежни операции, включително в резултат на загуба, кражба или незаконно присвояване на чувствителни данни за плащания или на платежен инструмент, независимо дали са могли да бъдат установени от платеца преди плащането или не и дали са причинени от груба небрежност на платеца или са изпълнени при липса на съгласие от страна на платеца или не („неразрешени платежни операции“); както и
 - б. платежни операции, извършени в резултат на манипулация на платеца от страна на лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане, или даването на разпореждане на доставчика на платежни услуги да извърши това, като действа добросъвестно, по платежна сметка, която счита, че принадлежи на легитимен получател на плащането („манипулация на платеца“).
- 1.2 За целите на насока 1.1 доставчикът на платежни услуги (включително и издателят на платежни инструменти, когато е приложимо) следва да докладва само платежни операции, които са били инициирани и изпълнени (включително в случаи на приемане на плащане, ако е приложимо). Доставчикът на платежни услуги не следва да докладва данни за платежни операции, които, въпреки че са свързани с обстоятелства, посочени в насока 1.1, не са били изпълнени и не са довели до прехвърляне на средства в съответствие с разпоредбите на ДПУ2.
- 1.3 В случай на услуги по изпълнение на налични парични преводи, при които средствата са прехвърлени от доставчика на платежни услуги на платеца към доставчика на платежни услуги на системата за налични парични преводи на платеца (като част от платежна операция за наличен паричен превод), доставчикът на платежни услуги на платеца, а не доставчикът на платежни услуги на системата за налични парични преводи, следва да докладва платежните операции от доставчика на платежни услуги на платеца до системата за налични парични преводи. Такива операции не следва да

се докладват от доставчика на платежни услуги на получателя на платежната операция за наличен паричен превод.

- 1.4 Платежните операции и измамните платежни операции, при които средствата са били прехвърлени от доставчика на платежни услуги на системата за налични парични преводи от неговите сметки към сметка на получателя, включително чрез споразумения за прихващане на стойността на множество операции (споразумения за нетиране), следва да се докладват от доставчика на платежни услуги на системата за налични парични преводи в съответствие с разбивка на данните Ж от приложение 2.
- 1.5 Платежните операции и измамните платежни операции, при които доставчикът на електронни пари е прехвърлил електронни пари към сметка на получателя, включително когато доставчикът на платежни услуги на платеца е идентичен с доставчика на платежни услуги на получателя, следва да се докладват от доставчика на електронни пари в съответствие с разбивка на данните Е от приложение 2. Когато доставчиците на платежни услуги са различни, плащането се докладва само от доставчика на платежни услуги на платеца, за да се избегне двойното отчитане.
- 1.6 Доставчикът на платежни услуги следва да докладва всички платежни операции и измамни платежни операции съгласно следното:
 - а. „общо измамни платежни операции“ се отнася за всички операции, посочени в насока 1.1, независимо от това дали е била възстановена сумата по измамната платежна операция;
 - б. „загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица“ се отнася до загубите от страна на докладващия доставчик на платежни услуги, неговите ползватели на платежни услуги или други лица, което отразява действителното въздействие на измамата върху паричния поток. Тъй като регистрирането на понесените финансови загуби може да не съвпада по време със самата измамна платежна операция и за да се избегнат преразглеждания на докладваните данни единствено поради това присъщо забавяне във времето, окончателните загуби от измами следва да се докладват в периода, в който са осчетоводени от доставчика на платежни услуги. Окончателните данни за загубите от измами не следва да отчитат възстановяванията от застрахователи, тъй като те не са свързани с предотвратяването на измами за целите на ДПУ2.
 - в. „изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама“ е вид неразрешена операция, както е определено в насока 1.1, буква а), и се отнася до ситуация, в която лицето, извършващо измама, прихваща и изменя легитимно платежно нареждане в даден момент по време на електронната комуникация между устройството на платеца и доставчика на платежни услуги (например чрез зловреден софтуер или атаки, позволяващи на атакуващите да подслушват комуникацията между два хоста, осъществяващи легитимна комуникация (атаки тип „man-in-the middle“) или изменя разпореждането за плащане в системата на доставчика на платежни услуги, преди да се извърши клиринг и сетълмент на платежното нареждане;

- г. „издаване на платежно нареждане от лице, извършващо измама“ е вид неразрешена операция, както е определено в насока 1.1, буква а), и се отнася до ситуация, при която лицето, извършващо измама, е издало неистинско платежно нареждане, след като чрез измама е получило чувствителните данни за плащане на платеца/получателя.

Насока 2: Общи изисквания за данните

- 2.1 Доставчикът на платежни услуги следва да докладва статистическа информация за:
- а. обща сума на платежните операции в съответствие с различните разбивки в приложение 2 и в съответствие с насока 1; както и
 - б. обща сума на измамните платежни операции в съответствие с различните разбивки в приложение 2 и както е определено в насока 1.6, буква а).
- 2.2 Доставчикът на платежни услуги следва да докладва статистическата информация, посочена в насока 2.1, както като обем (т.е. брой операции или измамни платежни операции), така и като стойност (т.е. сума на операциите или измамните платежни операции). Той следва да докладва обемите и стойностите в действителни единици, а за стойности — с два знака след десетичната запетая.
- 2.3 Доставчик на платежни услуги, лицензиран, или клон, установен в държава — членка на еврозоната, следва да докладват стойностите в евро, докато доставчик на платежни услуги, лицензиран, или клон, установен в държава членка, която не участва в еврозоната, следва да докладват във валутата на въпросната държава членка. Докладващите доставчици на платежни услуги следва да преобразуват данните за стойности на операции или измамни платежни операции, деноминирани във валута, различна от еврото или официалната валута на съответната държава членка, във валутата, в която следва да докладват, като използват съответните обменни курсове, прилагани по отношение на тези операции, или средния референтен обменен курс на ЕЦБ за съответния отчетен период.
- 2.4 Доставчикът на платежни услуги следва да докладва само за извършените платежни операции, включително за операциите, които са били инициирани от доставчик на услуги по инициране на плащане. Не следва да бъдат включвани измамни платежни операции, които са блокирани, преди да бъдат изпълнени, поради съмнения за измама.
- 2.5 Доставчикът на платежни услуги следва да докладва статистическата информация с разбивка в съответствие с разбивките, посочени в насока 7 и включени в приложение 2.
- 2.6 Доставчикът на платежни услуги следва да определи приложимата(ите) разбивка(и) на данните, в зависимост от предоставената(ите) платежна(и) услуга(и) и платежен(ни) инструмент(и), и да предостави на компетентния орган приложимите данни.
- 2.7 Доставчикът на платежни услуги следва да гарантира, че всички данни, докладвани пред компетентния орган, могат да бъдат реферирани в съответствие с приложение 2.

- 2.8 Доставчикът на платежни услуги следва да отнася всяка операция само към една подкатегория за всеки ред от всяка разбивка на данните.
- 2.9 В случай на извършване на поредица от платежни операции или измамни платежни операции, доставчикът на платежни услуги следва да гарантира, че всяка платежна операция или измамна платежна операция от поредицата се брой за една.
- 2.10 Доставчикът на платежни услуги може да докладва нула („0“), когато не е имало операции или измамни платежни операции, извършени за определен показател през наблюдавания отчетен период. Когато доставчикът на платежни услуги не може да докладва данни по конкретна разбивка, тъй като тази конкретна разбивка на данните не е приложима за този ДПУ, данните следва да се докладват като „НП“ (неприложимо).
- 2.11 За целите на избягване на двойното отчитане доставчикът на платежни услуги на платеца следва да представя данни в качеството си на издател (или инициатор). По изключение данните за плащанията с карти следва да се докладват както от доставчика на платежни услуги на платеца, така и от доставчика на платежни услуги на получателя, който приема платежната операция. Двете перспективи следва да се докладват отделно, като се използват различни разбивки, както е описано в приложение 2. В случай че участва повече от един доставчик на платежни услуги по приемане, следва да докладва доставчикът, който има договорни отношения с получателя на плащането. Освен това при директни дебити операциите трябва да се докладват само от доставчика на платежни услуги на получателя, като се има предвид, че тези операции са инициирани от получателя.
- 2.12 За да се избегне двойното отчитане при изчисляване на общия размер на операциите и на измамните платежни операции при всички платежни инструменти, доставчикът на платежни услуги, който извършва кредитни преводи, инициирани от доставчик на услуги по инициране на плащане, следва да посочи разбивката за обема и стойността на всички операции и измамни платежни операции, които са били инициирани чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, когато се докладва по разбивка на данните А.

Насока 3: Честота, срокове за докладване и отчетен период

- 3.1. Доставчикът на платежни услуги следва да докладва данните на всеки шест месеца въз основа на приложимата(ите) разбивка(и) на данните от приложение 2.
- 3.2. Доставчикът на платежни услуги, който се ползва от освобождаването по член 32 от ДПУ2, и институциите за електронни пари, които се ползват от освобождаването по член 9 от Директива 2009/110/ЕО относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари, следва да докладват само на годишна база набора от данни, изискван съгласно приложимия(ите) формуляр(и) от приложение 2, като данните следва да са разбити на два периода от шест месеца.

- 3.3. Доставчикът на платежни услуги следва да предоставя своите данни в рамките на сроковете, определени от съответните компетентни органи.

Насока 4: Географска разбивка

- 4.1 Доставчикът на платежни услуги следва да докладва данни за операции, които са вътрешни, трансгранични в рамките на Европейското икономическо пространство (ЕИП) и трансгранични извън ЕИП.
- 4.2 За платежни операции, които не са свързани с карти, и дистанционни платежни операции, свързани с карти, „вътрешни платежни операции“ се отнася до платежни операции, инициирани от платеца или от или чрез получателя, при които доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя се намират в една и съща държава членка.
- 4.3 За недистанционни платежни операции, свързани с карти, „вътрешни платежни операции“ се отнася до платежни операции, при които доставчикът на платежни услуги на платеца (издател), доставчикът на платежни услуги на получателя (приемащ субект), както и използваното терминално устройство ПОС или терминално устройство АТМ се намират в една и съща държава членка.
- 4.4 За клонове в рамките на ЕИП вътрешните платежни операции се отнасят до платежни операции, при които доставчиците на платежни услуги както на платеца, така и на получателя се намират в приемащата държава членка, в която е установен клонът.
- 4.5 За платежни операции, които не са свързани с карти, и дистанционни платежни операции, свързани с карти, „трансграничните платежни операции в рамките на ЕИП“ се отнасят за платежни операции, инициирани от платец или от или чрез получателя, при които доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя се намират в различни държави членки.
- 4.6 За недистанционни платежни операции, свързани с карти, „трансграничните платежни операции в рамките на ЕИП“ се отнасят до платежни операции, при които доставчикът на платежни услуги на платеца (издател) и доставчикът на платежни услуги на получателя (приемащ субект) са в различни държави членки или доставчикът на платежни услуги на платеца (издател) се намира в държава членка, различна от държавата членка на терминалното устройство ПОС или терминалното устройство АТМ.
- 4.7 „Трансгранични платежни операции извън ЕИП“ се отнася до платежни операции, инициирани от платец или от или чрез получателя, при които доставчикът на платежни услуги на платеца или на получателя се намира извън ЕИП, докато другият се намира в ЕИП.
- 4.8 Доставчикът на платежни услуги, който предлага услуги по инициране на плащане, следва да докладва извършените платежни операции, които са инициирани от него, и извършените измамни платежни операции, които са инициирани от него, в съответствие със следното:

а. „вътрешни платежни операции“ се отнася до платежни операции, при които доставчикът на услуги по инициране на плащане и доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, се намират в една и съща държава членка;

б. „трансгранични платежни операции в рамките на ЕИП“ се отнася до платежни операции, при които доставчикът на услуги по инициране на плащане и доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, се намират в различни държави членки;

в. „трансгранични платежни операции извън ЕИП“ се отнася до платежни операции, при които доставчикът на услуги по инициране на плащане е в рамките на ЕИП, а доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, се намира извън ЕИП.

Насока 5: Докладване пред компетентния орган

- 5.1. Доставчикът на платежни услуги докладва пред компетентния орган на държавата членка по произход.
- 5.2. Доставчикът на платежни услуги следва да записва данни от всички свои представители, предоставящи платежни услуги в ЕИП, и да сумира тези данни с останалите данни, преди да докладва пред компетентния орган на държавата по произход. Когато се прави това, местоположението на представителя е без значение за определяне на географската гледна точка.
- 5.3. В рамките на мониторинга и докладването, посочени в член 29, параграф 2 от ДПУ2 и в член 40 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, клон на доставчик на платежни услуги, установен в ЕИП следва да докладва пред компетентния орган на приемащата държава членка, в която е установен, отделно от докладваните данни на доставчика на платежни услуги в държавата членка по произход.
- 5.4. Когато се докладват данни пред съответния компетентен орган, доставчикът на платежни услуги следва да посочи идентификационните данни, посочени в приложение 1.

Насока 6: Дати на записване/докладване

- 6.1 Датата, която трябва да се вземе предвид от доставчиците на платежни услуги за записване на платежни операции и измамни платежни операции за целите на докладването на статистически данни, е денят, в който е изпълнена операцията в съответствие с ДПУ2. В случай на поредица от операции, записаната дата следва да бъде датата, на която е изпълнена всяка отделна платежна операция.

- 6.2 Доставчикът на платежни услуги следва да докладва за всички измамни платежни операции от момента на установяване на измамната операция, например чрез жалба на клиент или чрез други средства, независимо от това дали случаят, свързан с измамната платежна операция, е бил приключен към момента на докладване на данните.
- 6.3 Доставчикът на платежни услуги следва да докладва всички корекции на данните, отнасящи се до минал период на докладване, поне до една година назад, по време на следващия отчетен период, след като е била открита информацията, която налага да бъдат извършени корекциите. Той следва да посочва, че докладваните данни са ревизираните цифри, приложими за миналия период, и следва да докладва това преразглеждане в съответствие с методологията, установена от съответния компетентен орган.

Насока 7: Разбивка на данните

- 7.1 Що се отнася до платежни операции с електронни пари съгласно определението в Директива 2009/110/ЕО, доставчикът на платежни услуги следва да предоставя данни в съответствие с разбивка на данните Е от приложение 2.
- 7.2 Когато предоставя данни за операции с електронни пари, доставчикът на платежни услуги следва да включва платежни операции с електронни пари:
- когато ДПУ на платеца е идентичен с ДПУ на получателя; или
 - когато е използвана карта с функция „Електронни пари“.
- 7.3 Доставчикът на платежни услуги за целите на платежните операции с електронни пари следва да докладва данни за обемите и стойностите на всички платежни операции, както и за обемите и стойностите на измамните платежни операции със следните разбивки:
- географска гледна точка;
 - начин на плащане;
 - метод за установяване на идентичността;
 - причина да не се прилага задълбочено установяване на идентичността на клиента (по отношение на освобождаванията от задълбочено установяване на идентичността на клиента, описани подробно в глава 3 от регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията ► A1 или по отношение на една от категориите „Операции, инициирани от търговци“ и „Други“, когато е приложимо); както и
 - видове измами.

- 7.4 Що се отнася до услугите за налични парични преводи, доставчикът на платежни услуги следва да предоставя данни в съответствие с разбивка на данните Ж от приложение 2 и както е посочено в насока 1.3. Доставчикът на платежни услуги, който предлага тези услуги, следва да докладва данни за обемите и стойностите на всички платежни операции и измамни платежни операции в насока 2.1 от географска гледна точка.
- 7.5 Когато предоставя услуги по инициране на плащане, доставчикът на платежни услуги следва да предостави данни в съответствие с разбивка на данните З от приложение 2. Доставчикът на платежни услуги следва да докладва извършените платежни операции, които е иницирал, и извършените измамни платежни операции, които е иницирал, по обем и стойност.
- 7.6 За онези платежни операции, които отговарят на изискванията за разбивка на данните 3 от приложение 2, доставчикът на платежни услуги, предлагащ услуги по инициране на плащане, следва да записва и докладва данни за обемите и стойностите със следните разбивки:
- а. географска гледна точка;
 - б. платежен инструмент;
 - в. начин на плащане; както и
 - г. метод за установяване на идентичността.
- 7.7 Доставчик на платежни услуги, който не обслужва сметката на ползвателя на платежни услуги, но издава и изпълнява плащания, свързани с карти (издател на платежни инструменти, свързани с карти), следва да предоставя данни за обемите и стойностите в съответствие с разбивка на данните В и/или Д от приложение 2. При предоставянето на такива данни доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметката, следва да гарантира, че не се извършва двойно докладване на такива операции.
- 7.8 Доставчикът на платежни услуги, който предлага кредитни преводи и платежни услуги, свързани с карти, следва да предоставя данни в съответствие с разбивки А, В и/или Г от приложение 2, в зависимост от платежния инструмент, използван за дадена платежна операция, и от ролята на доставчика на платежни услуги. Данните включват:
- а. географска гледна точка;
 - б. начин на плащане;
 - в. метод за установяване на идентичността;
 - г. причина да не се прилага задълбочено установяване на идентичността на клиента (по отношение на освобождаванията от задълбочено установяване на идентичността на клиента, описани подробно в глава 3 от регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, ► А1 или по отношение на една от категориите „Операции, иницирани от търговци“ и „Други“, когато е приложимо);

- д. видове измами;
 - е. операция на картата за разбивки на данните В и Г; както и
 - ж. платежни операции, инициирани чрез доставчик на услуги по инициране на плащане, за разбивка на данните А.
- 7.9 Доставчикът на платежни услуги следва да предоставя данни в съответствие с разбивка на данните А от приложение 2 за всички платежни операции и измамни платежни операции, извършени чрез кредитни преводи.
- 7.10 Доставчикът на платежни услуги следва да предоставя данни в съответствие с разбивка на данните Б от приложение 2 за всички платежни операции и измамни платежни операции, извършени чрез директни дебити. Данните включват:
- а. географска гледна точка;
 - б. използван начин за даване на съгласие; както и
 - в. видове измами.
- 7.11 В случаите, когато е използвана платежна карта и доставчикът на платежни услуги е доставчикът на платежни услуги на платеца, доставчикът на платежни услуги следва да предоставя данни в съответствие с разбивка на данните В от приложение 2 за всички платежни операции и измамни платежни операции в качеството му на издател.
- 7.12 В случаите, когато е използвана платежна карта и доставчикът на платежни услуги е доставчикът на платежни услуги на получателя на плащането, доставчикът на платежни услуги следва да предоставя данни в съответствие с разбивка на данните Г от приложение 2 за всички платежни операции и измамни платежни операции в качеството му на приемаш субект.
- 7.13 Доставчикът на платежни услуги, предоставящ данни, в съответствие с разбивки на данните А — Е от приложение 2, следва да докладва за всички загуби, дължащи се на измама, разбити по носещи отговорност лица през отчетния период.
- 7.14 Доставчикът на платежни услуги, който докладва за платежни операции с карти в съответствие с разбивки на данните В и Г от приложение 2, следва да изключи тегленията на пари в брой и внасянето на пари в брой.
- 7.15 Доставчикът на платежни услуги (издателят) следва да предоставя данни в съответствие с разбивка на данните Д от приложение 2 за всички тегления на пари в брой и за измамни тегления на пари в брой ► **A1** на терминални устройства АТМ (вкл. чрез приложения), на „гешета“ и чрез търговци на дребно („операции по получаване на пари в брой в комбинация с плащане на стоки и услуги“ — „cash back“), при които е използвана карта.

3.2. Насоки за докладване на обобщени данни за измамите от компетентните органи пред ЕБО и ЕЦБ

Насока 1: Платежни операции и измамни платежни операции

- 1.1. За целите на докладването на статистически данни за измамите пред ЕБО и ЕЦБ в съответствие с настоящите насоки и с член 96, параграф 6 от ДПУ2 компетентният орган следва да докладва за всеки отчетен период:
 - а. извършени неразрешени платежни операции, включително в резултат на загуба, кражба или незаконно присвояване на чувствителни данни за плащания или на платежен инструмент, независимо дали са могли да бъдат установени от платеца преди плащането или не и независимо дали са причинени от груба небрежност на платеца или са изпълнени при липса на съгласие от страна на платеца или не („неразрешени платежни операции“); както и
 - б. платежни операции, извършени в резултат на манипулация на платеца от страна на лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане, или даването на разпореждане на доставчика на платежни услуги да извърши това, като действа добросъвестно, по платежна сметка, която счита, че принадлежи на легитимен получател на плащането („манипулация на платеца“).
- 1.2. За целите на насока 1.1 компетентният орган следва да докладва само платежни операции, които са били инициирани и изпълнени (включително в случаи на приемане на плащане, ако е приложимо) от доставчиците на платежни услуги (включително издателите на платежни инструменти, свързани с карти, когато е приложимо). Компетентният орган не следва да докладва данни за платежни операции, които, въпреки че са свързани с някое от обстоятелствата, посочени в насока 1.1, не са били изпълнени и не са довели до прехвърляне на средства в съответствие с разпоредбите на ДПУ2.
- 1.3. Компетентният орган следва да докладва за всички платежни операции и измамни платежни операции в съответствие със следното:
 - а. за платежни операции, които не са свързани с карти, и дистанционни платежни операции, свързани с карти, „вътрешни платежни операции“ означава платежни операции, инициирани от платеца или от или чрез

получателя, когато доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя се намират в една и съща държава членка;

- б. за клонове в рамките на ЕИП вътрешните платежни операции се отнасят до платежни операции, при които доставчиците на платежни услуги както на платеца, така и на получателя се намират в приемащата държава членка, в която е установен клонът;
- в. за платежни операции, които не са свързани с карти, и дистанционни платежни операции, свързани с карти, „трансграничните платежни операции в рамките на ЕИП“ се отнасят за платежни операции, инициирани от платеца или от или чрез получателя, при които доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя се намират в различни държави членки;
- г. за недистанционни платежни операции, свързани с карти, „вътрешни платежни операции“ се отнася до платежни операции, при които доставчикът на платежни услуги на платеца (издател), доставчикът на платежни услуги на получателя (приемащ субект), както и използваното терминално устройство ПОС или терминално устройство АТМ се намират в една и съща държава членка. Ако доставчикът на платежни услуги на платеца и доставчикът на платежни услуги на получателя са в различни държави членки или доставчикът на платежни услуги на платеца (издател) се намира в държава членка, различна от държавата членка на терминалното устройство ПОС или терминалното устройство АТМ, операцията е „трансгранична платежна операция в рамките на ЕИП“;
- д. „трансгранични платежни операции извън ЕИП“ се отнася до платежни операции, инициирани от платеца или от или чрез получателя, при които доставчикът на платежни услуги на платеца или на получателя на плащането се намира извън ЕИП, докато другият се намира в ЕИП;
- е. „общо измамни платежни операции“ се отнася за всички операции, посочени в насока 1.1, независимо от това дали е била възстановена сумата по измамната платежна операция;
- ж. „изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама“ е вид неразрешена операция, както е определено в насока 1.1, буква а), и се отнася до ситуация, в която лицето, извършващо измама, прихваща и изменя легитимно платежно нареждане в даден момент по време на електронната комуникация между устройството на платеца и доставчика на платежни услуги (например чрез зловреден софтуер или атаки тип „man-in-the middle“) или изменя разпореждането за плащане в системата на доставчика на платежни услуги, преди да се извърши клиринг и сетълмент на платежното нареждане;
- з. „издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама“ е вид неразрешена операция, както е определено в насока 1.1, буква а), и се отнася

до ситуация, при която лицето, извършващо измама, издава неистинско платежно нареждане, след като чрез измама е получило чувствителните данни за плащане на платеца/получателя.

- 1.4. Компетентните органи следва да докладват данни от доставчиците на платежни услуги, предлагащи услуги по инициране на плащане, в съответствие със следното:
- а. „вътрешни платежни операции“ се отнася до платежни операции, при които доставчикът на услуги по инициране на плащане и доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, се намират в една и съща държава членка;
 - б. „трансгранични платежни операции в рамките на ЕИП“ се отнася до платежни операции, при които доставчикът на услуги по инициране на плащане и доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, се намират в различни държави членки;
 - в. „трансгранични платежни операции извън ЕИП“ се отнася до платежни операции, при които доставчикът на услуги по инициране на плащане се намира в ЕИП, а доставчикът на платежни услуги, обслужващ сметка, се намира извън ЕИП.

Насока 2: Събиране и обобщаване на данните

- 2.1 Компетентният орган следва да докладва статистическа информация за:
- а. обща сума на платежните операции в съответствие с различните разбивки от приложение 2 и в съответствие с насока 1.2; както и
 - б. обща сума на измамните платежни операции в съответствие с различните разбивки от приложение 2 и както е определено в насока 1.3, буква е).
- 2.2 Компетентният орган следва да докладва статистическата информация в насока 2.1 както като обем (т.е. брой операции или измамни платежни операции), така и като стойност (т.е. сума на операциите или измамните платежни операции). Той следва да докладва обемите и стойностите в действителни единици, а за стойности — с два знака след десетичната запетая.
- 2.3 Компетентният орган следва да докладва стойностите в евро. Той следва да преобразува данните за стойности на операции или измамните платежни операции, деноминирани във валута, различна от еврото, като използва съответните обменни курсове, прилагани по отношение на тези операции, или средния референтен обменен курс на ЕЦБ за съответния отчетен период.
- 2.4 Компетентният орган може да докладва нула („0“), когато не е имало операции или измамни платежни операции, извършени за определен показател през наблюдавания отчетен период.
- 2.5 Компетентният орган следва да обобщава данните, събрани в рамките на неговата държава членка от адресатите на настоящите насоки, чрез сумиране на стойностите,

докладвани за всеки отделен доставчик на платежни услуги в съответствие с разбивките на данните, посочени в приложение 2.

- 2.6 Компетентният орган следва да определи сигурни процедури за комуникация и формата за докладване на данните от доставчиците на платежни услуги. Компетентният орган следва също да осигури подходящ краен срок за доставчиците на платежни услуги, за да се гарантира качеството на данните и да се отчете потенциалното забавяне в докладването на измамни платежни операции.
- 2.7 Компетентният орган следва да гарантира, че данните, докладвани съгласно настоящите насоки, могат да бъдат препратени и използвани от ЕБО и ЕЦБ в съответствие с разбивките на данните, посочени в приложение 2.

Насока 3: Докладване на данни

- 3.1 Компетентният орган следва да докладва обемите и стойностите на платежните операции и измамните платежни операции в съответствие с насоки 2.1 и 2.2. За да се избегне двойното отчитане, данните не следва да се обобщават за различните разбивки на данните от приложение 2.
- 3.2 Компетентният орган следва да докладва корекции на данни за всяка платежна операция и измамна платежна операция, докладвани през предходен отчетен период, по време на следващия отчетен период, след като информацията, която налага корекциите, е получена от съответния (ите) доставчик(ци) на платежни услуги, и до 13 месеца, след като операцията е била извършена (и/или е било извършено приемане на плащане), за да се даде възможност на ползвателя на платежни услуги да упражни правото си на уведомяване на доставчика на платежни услуги не по-късно от 13 месеца, след като операцията е била извършена, в съответствие с член 71 от ДПУ2.
- 3.3 Компетентният орган следва винаги да осигурява поверителността и неприкосновеността на информацията, която се съхранява и обменя, както и надлежното идентифициране, когато предоставя данни на ЕЦБ и на ЕБО.
- 3.4 Компетентният орган следва да изпраща обобщените данни на ЕЦБ и ЕБО в срок от шест месеца, считано от деня след края на отчетния период.
- 3.5 Компетентният орган следва да съгласува с ЕЦБ и ЕБО сигурни процедури за комуникация и конкретния формат, в който компетентният орган следва да докладва данните.

Насока 4: Сътрудничество между компетентните органи

- 4.1 Ако в дадена държава членка има повече от един компетентен орган по ДПУ2, компетентните органи следва да координират събирането на данни, за да гарантират, че за тази държава членка се докладва само един набор данни пред ЕЦБ и ЕБО.

- 4.2 По искане на компетентния орган в държавата членка по произход, компетентният орган в приемащата държава членка следва да предоставя информация и данни, които са му докладвани от установените клонове.

Приложение 1 — Общи данни, които трябва да бъдат предоставени от всички докладващи доставчици на платежни услуги

Общи данни за идентификация на докладващия доставчик на платежни услуги

Наименование: пълно наименование на доставчика на платежни услуги, за който се прилага процедурата за докладване на данни, както е посочено в приложимия национален регистър за кредитните институции, платежните институции или институциите за електронни пари.

Уникален идентификационен номер: съответен уникален идентификационен номер, използван във всяка държава членка за идентифициране на доставчика на платежни услуги, когато е приложимо.

Номер на лиценз: номер на лиценза на държавата членка по произход, когато е приложимо.

Държава по лиценз: държава членка по произход, където е издаден лицензът.

Лице за контакт: собствено име и фамилия на лицето, което отговаря за докладването на данните, или ако доставчик — трета страна докладва от името на доставчика на платежни услуги, собствено име и фамилия на лицето, отговарящо за управление на данните или подобна област при доставчика на платежни услуги.

Адрес на електронна поща за контакт: адрес на електронна поща, на който следва да бъдат изпращани всички искания за допълнителни разяснения, ако е необходимо. Може да бъде лична или служебна електронна поща.

Телефонен номер за контакт: телефонен номер, чрез който следва да бъдат отправяни всички искания за допълнителни разяснения, ако е необходимо. Може да бъде личен или служебен телефонен номер.

Разбивка на данните

Всички данни, докладвани от ДПУ чрез използване на различните разбивки в приложение 2, трябва да следват определената по-долу географска разбивка и да предоставят както брой операции (*действителни единици, общо за периода*), така и стойност на операциите (*действителни единици в евро/местна валута, общо за периода*).

	Стойност и обем
Област	Вътрешни;

	Трансгранични <i>в рамките на ЕИП</i> ; както и Трансгранични <i>извън ЕИП</i>
--	---

Приложение 2 — Изисквания за докладване на данни за доставчици на платежни услуги

А- Разбивка на данните за кредитни преводи

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
1	Кредитни преводи	X	X
1.1	От които инициирани от доставчици на услуги по инициране на плащане	X	X
1.2	От които инициирани не по електронен път	X	X
1.3	От които инициирани по електронен път	X	X
1.3.1	От които инициирани чрез канал за дистанционно плащане	X	X
1.3.1.1	От които с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни кредитни преводи по видове измами:</i>		
1.3.1.1.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
1.3.1.1.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
1.3.1.1.3	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане		X
1.3.1.2	От които с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни кредитни преводи по видове измами:</i>		
1.3.1.2.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
1.3.1.2.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
1.3.1.2.3	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане		X

	<i>от които с разбивка по причини за установяване на идентичността чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента</i>		
1.3.1.2.4	Ниска стойност (член 16 от РТС)	X	X
1.3.1.2.5	Плащане към собствена сметка (член 15 от РТС)	X	X
1.3.1.2.6	Доверен получател (член 13 от РТС)	X	X
1.3.1.2.7	Повтаряща се операция (член 14 от РТС)	X	X
1.3.1.2.8	Използване на сигурни корпоративни процеси или протоколи за плащания (член 17 от РТС)	X	X
1.3.1.2.9	Анализ на риска при операциите (член 18 от РТС)	X	X
1.3.2	От които инициирани чрез канал за недистанционно плащане	X	X
1.3.2.1	От които с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни кредитни преводи по видове измами</i>		
1.3.2.1.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
1.3.2.1.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
1.3.2.1.3	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане		X
1.3.2.2	От които с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни кредитни преводи по видове измами:</i>		
1.3.2.2.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
1.3.2.2.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
1.3.2.2.3	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане		X
	<i>от които с разбивка по причини за незадълбочено установяване на идентичността на клиента</i>		
1.3.2.2.4	Плащане към собствена сметка (член 15 от РТС)	X	X
1.3.2.2.5	Доверен получател (член 13 от РТС)	X	X
1.3.2.2.6	Повтаряща се операция (член 14 от РТС)	X	X
1.3.2.2.7	Безконтактно плащане с ниска стойност (член 11 от РТС)	X	X
1.3.2.2.8	Необслужван терминал за такси за транспорт и паркинг (член 12 от РТС)	X	X

Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица:	Общо загуби
Докладващ доставчик на платежни услуги	X
Ползвател на платежни услуги (платец)	X
Други	X

Валидиране

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 не е равнозначно на 1, а е подмножество на 1
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ стойност на измамните платежни операции 1.3.1.1; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ стойност на измамните платежни операции 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ стойност на измамните платежни операции 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ стойност на измамните платежни операции 1.3.2.2
$1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2$
$1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2$

Б- Разбивка на данните за директни дебити

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
2	Директни дебити	X	X
2.1	От които с дадено съгласие чрез електронен мандат	X	X
	<i>от които измамни директни дебити по видове измами:</i>		
2.1.1.1	Неразрешени платежни операции		X
2.1.1.2	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, да даде съгласие за директен дебит		X
2.2	От които с дадено съгласие под друга форма, различна от електронен мандат	X	X
	<i>от които измамни директни дебити по видове измами:</i>		
2.2.1.1	Неразрешени платежни операции		X
2.2.1.2	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, да даде съгласие за директен дебит		X

Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица:	Общо загуби
Докладващ доставчик на платежни услуги	X
Ползвател на платежни услуги (получател на плащането)	X
Други	X

Валидиране

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = стойност на измамните платежни операции 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = стойност на измамните платежни операции 2.2

В- Разбивка на данните за платежни операции, свързани с карти, които следва да се докладват от ▶ A1 издаващия доставчик на платежни услуги

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
3	Плащания с карти (с изключение на карти само с функция „Електронни пари“)	X	X
3.1	От които инициирани не по електронен път	X	X
3.2	От които инициирани по електронен път	X	X
3.2.1	От които инициирани чрез канал за дистанционно плащане	X	X
	<i>от които с разбивка по операции на картата:</i>		
3.2.1.1.1	Плащания с карти с дебитна функция	X	X
3.2.1.1.2	Плащания с карти с кредитна или с функция отложен дебит	X	X
3.2.1.2	От които с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни плащания с карти по видове измами:</i>		
3.2.1.2.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
3.2.1.2.1.1	Изгубена или откраднатата карта		X
3.2.1.2.1.2	Неполучена карта		X
3.2.1.2.1.3	Фалшифицирана карта		X
3.2.1.2.1.4	Кражба на данни за картата		X
3.2.1.2.1.5	Други		X
3.2.1.2.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
3.2.1.2.3	Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с карта		X
3.2.1.3	От които с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни плащания с карти по видове измами:</i>		
3.2.1.3.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
3.2.1.3.1.1	Изгубена или откраднатата карта		X
3.2.1.3.1.2	Неполучена карта		X
3.2.1.3.1.3	Фалшифицирана карта		X
3.2.1.3.1.4	Кражба на данни за картата		X

3.2.1.3.1.5	Други		X
3.2.1.3.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
3.2.1.3.3	Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с карта		X
	<i>от които с разбивка по причини за незадълбочено установяване на идентичността на клиента</i>		
3.2.1.3.4	Ниска стойност (член 16 от РТС)	X	X
3.2.1.3.5	Доверен получател (член 13 от РТС)	X	X
3.2.1.3.6	Повтаряща се операция (член 14 от РТС)	X	X
3.2.1.3.7	Използване на сигурни корпоративни процеси или протоколи за плащания (член 17 от РТС)	X	X
3.2.1.3.8	Анализ на риска при операциите (член 18 от РТС)	X	X
► A1 3.2.1.3.9	Операции, инициирани от търговци ² [Mariela1]	X	X
► A1 3.2.1.3.10	Други	X	X
3.2.2	От които инициирани чрез канал за недистанционно плащане	X	X
	<i>от които с разбивка по операции на картата:</i>		
3.2.2.1.1	Плащания с карти с дебитна функция	X	X
3.2.2.1.2	Плащания с карти с кредитна или с функция отложен дебит	X	X
3.2.2.2	От които с установяване на идентичността чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни плащания с карти по видове измами:</i>		
3.2.2.2.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
3.2.2.2.1.1	Изгубена или открадната карта		X
3.2.2.2.1.2	Неполучена карта		X
3.2.2.2.1.3	Фалшифицирана карта		X
3.2.2.2.1.4	Други		X
3.2.2.2.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
3.2.2.2.3	Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с карта		X

² ► A1 т.е. платежни операции, свързани с карти, които отговарят на условията, определени от Европейската комисия във Въпрос и отговор 2018_4131 и Въпрос и отговор 2018_4031 и които, в резултат на това, се считат за инициирани от получателя и неподлежащи на изискването в член 97 от ДПУ2 за прилагане на задълбочено установяване на идентичността на клиента.

3.2.2.3	От които с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни плащания с карти по видове измами:</i>		
3.2.2.3.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
3.2.2.3.1.1	Изгубена или открадната карта		X
3.2.2.3.1.2	Неполучена карта		X
3.2.2.3.1.3	Фалшифицирана карта		X
3.2.2.3.1.4	Други		X
3.2.2.3.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
3.2.2.3.3	Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с карта		X
	<i>от които с разбивка по причини за незадълбочено установяване на идентичността на клиента</i>		
3.2.2.3.4	Доверен получател (член 13 от РТС)	X	X
3.2.2.3.5	Повтаряща се операция (член 14 от РТС)	X	X
3.2.2.3.6	Безконтактно плащане с ниска стойност (член 11 от РТС)	X	X
3.2.2.3.7	Необслужван терминал за такси за транспорт и паркинг (член 12 от РТС)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	Други	X	X

Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица	Общо загуби
Докладващ доставчик на платежни услуги	X
Ползвател на платежни услуги (платец)	X
Други	X

Валидиране

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

$3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 =$ стойност на измамните платежни операции 3.2.1.2; $3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 =$ стойност на измамните платежни операции 3.2.1.3; $3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 =$ стойност на измамните платежни операции 3.2.2.2; $3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 =$ стойност на измамните платежни операции 3.2.2.3

$3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 =$ стойност на измамните платежни операции 3.2.1.2.1; $3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 =$ стойност на измамните платежни операции 3.2.1.3.1; $3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 =$ стойност на измамните платежни операции 3.2.2.2.1; $3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 =$ стойност на измамните платежни операции 3.2.2.3.1

► **A1** $3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + 3.2.1.3.9 + 3.2.1.3.10 = 3.2.1.3$; $3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3$

Г- Разбивка на данните за платежни операции, свързани с карти, които се докладват от ► А1 приемащия доставчик на платежни услуги (с договорни отношения с ползвателя на платежни услуги)

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
4	Приети плащания с карти (с изключение на карти само с функция „Електронни пари“)	X	X
4.1	От които инициирани не по електронен път	X	X
4.2	От които инициирани по електронен път	X	X
4.2.1	От които приети чрез канал за дистанционно плащане	X	X
	<i>от които с разбивка по операции на картата:</i>		
4.2.1.1.1	Плащания с карти с дебитна функция	X	X
4.2.1.1.2	Плащания с карти с кредитна или с функция отложен дебит	X	X
4.2.1.2	От които с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни плащания с карти по видове измами:</i>		
4.2.1.2.1	измама Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо		X
4.2.1.2.1.1	Изгубена или открадната карта		X
4.2.1.2.1.2	Неполучена карта		X
4.2.1.2.1.3	Фалшифицирана карта		X
4.2.1.2.1.4	Кражба на данни за картата		X
4.2.1.2.1.5	Други		X
4.2.1.2.2	измама Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо		X
4.2.1.2.3	карта Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с		X
4.2.1.3	От които с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни плащания с карти по видове измами:</i>		
4.2.1.3.1	измама Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо		X

4.2.1.3.1.1		Изгубена или открадната карта		X
4.2.1.3.1.2		Неполучена карта		X
4.2.1.3.1.3		Фалшифицирана карта		X
4.2.1.3.1.4		Кражба на данни за картата		X
4.2.1.3.1.5		Други		X
4.2.1.3.2	измама	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо		X
4.2.1.3.3	карта	Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с		X
		<i>от които с разбивка по причини за незадълбочено установяване на идентичността на клиента</i>		
4.2.1.3.4		Ниска стойност (член 16 от РТС)	X	X
4.2.1.3.5		Повтаряща се операция (член 14 от РТС)	X	X
4.2.1.3.6		Анализ на риска при операциите (член 18 от РТС)	X	X
►A1 4.2.1.3.7		Операции, инициирани от търговци ³ [Mariela2]	X	X
►A1 4.2.1.3.8		Други	X	X
4.2.2		От които приети чрез канал за недистанционно плащане	X	X
		<i>от които с разбивка по операции на картата:</i>		
4.2.2.1.1		Плащания с карти с дебитна функция	X	X
4.2.2.1.2		Плащания с карти с кредитна или с функция отложен дебит	X	X
4.2.2.2		От които с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
		<i>от които измамни плащания с карти по видове измами:</i>		
4.2.2.2.1	измама	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо		X
4.2.2.2.1.1		Изгубена или открадната карта		X
4.2.2.2.1.2		Неполучена карта		X
4.2.2.2.1.3		Фалшифицирана карта		X
4.2.2.2.1.4		Други		X
4.2.2.2.2	измама	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо		X

³За ►A1 вж. бележка под линия 4

4.2.2.2.3	карта	Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с		X
4.2.2.3		От които с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
		<i>от които измамни плащания с карти по видове измами:</i>		
4.2.2.3.1	измама	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо		X
4.2.2.3.1.1		Изгубена или открадната карта		X
4.2.2.3.1.2		Неполучена карта		X
4.2.2.3.1.3		Фалшифицирана карта		X
4.2.2.3.1.4		Други		X
4.2.2.3.2	измама	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо		X
4.2.2.3.3	карта	Манипулация на платеца с цел извършване на плащане с		X
		<i>от които с разбивка по причини за незадълбочено установяване на идентичността на клиента</i>		
4.2.2.3.4		Повтаряща се операция (член 14 от РТС)	X	X
4.2.2.3.5		Безконтактно плащане с ниска стойност (член 11 от РТС)	X	X
4.2.2.3.6	(член 12 от РТС)	Необслужван терминал за такси за транспорт и паркинг	X	X
► A1 4.2.2.3.7		Други	X	X

Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица:	Общо загуби
Докладващ доставчик на платежни услуги	X
Ползвател на платежни услуги (получател на плащането)	X
Други	X

Валидиране

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

<p>4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1; 4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2</p>
<p>4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = стойност на измамните платежни операции 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = стойност на измамните платежни операции 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = стойност на измамните платежни операции 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = стойност на измамните платежни операции 4.2.2.3</p>
<p>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 = стойност на измамните платежни операции 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 = стойност на измамните платежни операции 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 = стойност на измамните платежни операции 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 = стойност на измамните платежни операции 4.2.2.3.1</p>
<p>► 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</p>

Д- Разбивка на данните за тегления на пари в брой с използване на карти, които се докладват от
 ► А1 доставчика на платежни услуги в качеството му на издател на карти

▼ А1

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
5	Тегления на пари в брой	X	X
	<i>От които с разбивка по функции на картата</i>		
5.1	От които тегления на пари в брой с карти с дебитна функция	X	X
5.2	От които тегления на пари в брой с карти с кредитна функция или с функция отложен дебит	X	X
	<i>от които измамни тегления на пари в брой по видове измами:</i>		
5.3.1	Издаване на платежно нареждане (теглени на пари в брой) от лицето, извършващо измами		X
5.3.1.1	Изгубена или откраднатата карта		X
5.3.1.2	Неполучена карта		X
5.3.1.3	Фалшифицирана карта		X
5.3.1.4	Други		X
5.3.2	Манипулация на платеца с цел теглене на пари в брой		X

Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица:	Общо загуби
Докладващ доставчик на платежни услуги	X
Ползвател на платежни услуги (титуляр на сметка)	X
Други	X

Валидиране

▼ А1

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

Е- Разбивка на данните, които трябва да бъдат предоставени за платежни операции с електронни пари

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
6	Платежни операции с електронни пари	X	X
6.1	От които инициирани чрез канал за дистанционно плащане	X	X
6.1.1	от които с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни платежни операции с електронни пари по видове измами:</i>		
6.1.1.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
6.1.1.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
6.1.1.3	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане		X
6.1.2	от които с удостоверена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни платежни операции с електронни пари по видове измами:</i>		
6.1.2.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
6.1.2.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
6.1.2.3	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане		X
	<i>от които с разбивка по причини за незадълбочено установяване на идентичността на клиента</i>		
6.1.2.4	Ниска стойност (член 16 от РТС)	X	X
6.1.2.5	Доверен получател (член 13 от РТС)	X	X
6.1.2.6	Повтаряща се операция (член 14 от РТС)	X	X
6.1.2.7	Плащане към собствена сметка (член 15 от РТС)	X	X
6.1.2.8	Използване на сигурни корпоративни процеси или протоколи за плащания (член 17 от РТС)	X	X

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
6.1.2.9	Анализ на риска при операциите (член 18 от РТС)	X	X
► A1 6.1.2.10	Операции, инициирани от търговци ⁴ [Mariela3]	X	X
► A1 6.1.2.11	Други	X	X
6.2	От които инициирани чрез канал за недистанционно плащане	X	X
6.2.1	От които с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни платежни операции с електронни пари по видове измами:</i>		
6.2.1.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
6.2.1.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
6.2.1.3	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане		X
6.2.2	От които с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	<i>от които измамни платежни операции с електронни пари по видове измами:</i>		
6.2.2.1	Издаване на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
6.2.2.2	Изменение на платежно нареждане от лицето, извършващо измама		X
6.2.2.3	Манипулиране на платеца от лицето, извършващо измама, за издаване на платежно нареждане		X
	<i>от които с разбивка по причини за незадълбочено установяване на идентичността на клиента</i>		
6.2.2.4	Доверен получател (член 13 от РТС)	X	X
6.2.2.5	Повтаряща се операция (член 14 от РТС)	X	X
6.2.2.6	Безконтактно плащане с ниска стойност (член 11 от РТС)	X	X
6.2.2.7	Необслужван терминал за такси за транспорт и паркинг (член 12 от РТС)	X	X

⁴За ► A1 вж. бележка под линия 4

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
► A1 6.2.2.8	Други	X	X

Загуби, дължащи се на измама, по носещи отговорност лица:	Общо загуби
Докладващ доставчик на платежни услуги	X
Ползвател на платежни услуги	X
Други	X

Валидиране

$6.1 + 6.2 = 6$
$6.1.1 + 6.1.2 = 6.1; 6.2.1 + 6.2.2 = 6.2$
$6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 =$ стойност на измамните платежни операции 6.1.1; $6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 =$ стойност на измамните платежни операции 6.1.2; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 =$ стойност на измамните платежни операции 6.2.1; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 =$ стойност на измамните платежни операции 6.2.2
► A1 $6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2; 6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2$



Ж- Разбивка на данните, които трябва да бъдат предоставени за платежни операции с налични парични преводи

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
7	Налични парични преводи	X	X

3- Разбивка на данните за операции, инициирани от доставчици на услуги по инициране на плащане

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
8	Платежни операции, инициирани от доставчици на услуги по инициране на плащане	X	X
8.1	От които инициирани чрез канал за дистанционно плащане	X	X
8.1.1	От които с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
8.1.2	От които с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
8.2	От които инициирани чрез канал за недистанционно плащане	X	X
8.2.1	От които с установена идентичност чрез задълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
8.2.2	От които с установена идентичност чрез незадълбочено установяване на идентичността на клиента	X	X
	От които с разбивка по платежен инструмент		
8.3.1	Кредитни преводи	X	X
8.3.2	Други	X	X

Валидиране

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