

EBA/GL/2018/05 (prečiščeno besedilo)

18. julij 2018

Smernice

o zahtevah poročanja o goljufijah iz
člena 96 (6) direktive PSD2



1. Obveznosti v zvezi s skladnostjo in poročanjem

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 19.11.2018 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2018/05“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitve pojmov

Vsebina

5. Te smernice zagotavljajo podrobne informacije o statističnih podatkih o goljufijah, povezanih z različnimi načini plačila, ki jih morajo ponudniki plačilnih storitev predložiti svojim pristojnim organom, kot tudi o zbranih podatkih, ki jih morajo pristojni organi deliti z EBA in ECB, v skladu s členom 96(6) Direktive (EU) 2015/2366 (PSD2).

Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo v zvezi s poročanjem ponudnikov plačilnih storitev pristojnim organom o statističnih podatkih o goljufijah v zvezi s plačilnimi transakcijami, ki so bile odrejene in izvedene (vključno s pridobljenimi, kjer je to potrebno), vključno s pridobivanjem plačilnih transakcij za kartična plačila, opredeljena s sklicevanjem na: (a) podatke o goljufivih plačilnih transakcijah v določenem časovnem obdobju in (b) plačilne transakcije v enakem določenem obdobju.
7. Podatki, predloženi v okviru razčlenitve kreditnih plačil, bi morali vključevati kreditna plačila, opravljena na bančnih avtomatih s funkcijo kreditnega plačila. Vključiti je treba tudi kreditna plačila, uporabljena za poravnavo neporavnanih zneskov transakcij z uporabo kartic s kreditno funkcijo ali funkcijo odloženega plačila.
8. Podatki, predloženi v okviru razčlenitve direktne obremenitve, bi morali vključevati direktne obremenitve, uporabljene za poravnavo neporavnanih zneskov transakcij z uporabo kartic s kreditno funkcijo ali funkcijo odloženega plačila.
9. Podatki, predloženi v okviru razčlenitev kartičnih plačil, bi morali vključevati podatke o vseh plačilnih transakcijah s plačilnimi kraticami (elektronskimi in ne-elektronskimi). Plačila s karticami, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja (npr. predplačniške kartice) ne bi smela biti vključena med kartična plačila, temveč bi morala biti navedena kot elektronski denar.
10. Te smernice določajo tudi, kako bi morali pristojni organi združevati podatke iz odstavka 6, ki se zagotovijo ECB in EBA v skladu s členom 96(6) PSD2.
11. Za smernice velja načelo sorazmernosti, kar pomeni, da morajo vsi ponudniki plačilnih storitev v okviru smernic upoštevati vsako posamezno smernico, vendar se natančne zahteve, vključno s pogostostjo poročanja, lahko razlikujejo med posameznimi ponudniki plačilnih storitev, odvisno od uporabljenega plačilnega instrumenta, vrste zagotovljenih storitev ali velikosti ponudnika plačilnih storitev.

Naslovniki

12. Te smernice so namenjene:

- ponudnikom plačilnih storitev, kot so opredeljeni v členu 4(11) Direktive (EU) 2015/2366 (PSD2) in kot so navedeni v opredelitvi „finančnih institucij“ iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010, razen ponudnikom storitev zagotavljanja informacij o računih, in
- pristojnim organom, kot so opredeljeni v točki (i) člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010.

Opredelitev pojmov

13. Če ni določeno drugače, imajo izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Uredbi (EU) 2015/751 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 29. aprila 2015 o medbančnih provizijah za kartične plačilne transakcije, v Uredbi (EU) št. 260/2012 Evropskega parlamenta in Sveta o uvajanju tehničnih in poslovnih zahtev za kreditna plačila in direktne bremenitve v eurih, v Direktivi (EU) 2015/2366 z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu in v Direktivi 2009/110/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti ter nadzoru skrbnega in varnega poslovanja institucij za izdajo elektronskega denarja, enak pomen v teh smernicah.

Datum začetka uporabe

14. Te smernice se uporabljajo od 1. januarja 2019, z izjemo poročanja o podatkih, povezanih z izjemami iz zahtev za uporabo močne avtentikacije strank, predvidenih v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2018/389 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta glede tehničnih standardov za močno avtentikacijo strank ter skupnih in varnih odprtih standardov komunikacije, ki se uporablja od 14. septembra 2019. ► A1 Podatki, povezani s temi izjemami, so podrobno opisani v Prilogi 2 razčlenitev podatkov A (1.3.1.2.4 do 1.3.1.2.9 ter 1.3.2.2.4 do 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 do 3.2.1.3.10 ter 3.2.2.3.4 do 3.2.2.3.8), D (4.2.1.3.4 do 4.2.1.3.8 ter 4.2.2.3.4 to 4.2.2.3.7) ter F (6.1.2.4 do 6.1.2.11 ter 6.2.2.4 do 6.2.2.8).

3.1. Smernice o poročanju o goljufijah, ki se uporabljajo za ponudnike plačilnih storitev

Smernica 1 Plačilne transakcije in goljufive plačilne transakcije

- 1.1 Za namene poročanja statističnih podatkov o goljufijah v skladu s temi smernicami bi moral ponudnik plačilnih storitev za vsako obdobje poročanja poročati o:
 - a. opravljenih neodobrenih plačilnih transakcijah, tudi zaradi izgube, kraje ali zlorabe občutljivih plačilnih podatkov ali plačilnega instrumenta, če jih plačnik pred plačilom prepozna ali ne, ne glede na to, ali jih je povzročila huda malomarnost plačnika ali so bile izvršene ob odsotnosti soglasja plačnika („neodobrene plačilne transakcije“); in
 - b. plačilnih transakcijah, ki so rezultat prevare plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog ali ponudniku plačilnih storitev v dobri veri posreduje navodila, da izvede plačilo na plačilni račun, za katerega meni, da pripada zakonitemu prejemniku plačila („prevara plačnika“).
- 1.2 Za namene smernice 1.1 bi moral ponudnik plačilnih storitev (vključno z izdajateljem plačilnih instrumentov, kjer je primerno) poročati le o plačilnih transakcijah, ki so bile odrejene in izvršene (vključno s pridobljenimi, kjer je to primerno). Ponudnik plačilnih storitev ne bi smel poročati podatkov o plačilnih transakcijah, ki kljub temu, da so povezane s katero koli od okoliščin, navedenih v smernici 1.1, niso bile izvršene in niso predstavljale prenosa sredstev v skladu z določbami PSD2.
- 1.3 V primeru storitev denarnih nakazil, ko so bila sredstva prenesena od ponudnika plačilnih storitev plačnika k ponudniku plačilnih storitev denarnih nakazil (kot del plačilne transakcije denarnega nakazila), je ponudnik plačilnih storitev plačnika in ne ponudnik plačilnih storitev denarnega nakazila tisti, ki mora poročati o plačilnih transakcijah ponudnika plačilnih storitev plačnika k ponudniku storitev denarnih nakazil. Ponudnik plačilnih storitev upravičenca plačilne transakcije denarnega nakazila ne bi smel poročati o teh transakcijah.
- 1.4 Transakcije in goljufive transakcije, pri katerih je ponudnik plačilnih storitev denarnega nakazila prenesel sredstva iz svojih računov na račun upravičenca, vključno z dogovori, ki izravnavajo vrednost več transakcij (dogovori o pobotu), mora poročati ponudnik plačilnih storitev denarnega nakazila v skladu z razčlenitvijo podatkov G v Prilogi 2.
- 1.5 Transakcije in goljufive transakcije, pri katerih je ponudnik elektronskega denarja prenesel elektronski denar na račun upravičenca, vključno s primeri, ko je ponudnik plačilnih storitev plačnika enak ponudniku plačilnih storitev prejemnika plačila, mora ponudnik elektronskega

denarja poročati v skladu z razčlenitvijo podatkov F v Prilogi 2. Kadar sta ponudnika plačilnih storitev različna, o plačilu poroča samo ponudnik plačilnih storitev plačnika, da bi se izognili dvojnemu štetju.

- 1.6 Ponudniki plačilnih storitev bi morali poročati o vseh plačilnih transakcijah in goljufivih plačilnih transakcijah v skladu z naslednjim:
- a. „Skupne goljufive plačilne transakcije“ se navezujejo na vse transakcije, omenjene v smernici 1.1, ne glede na to, ali je bil znesek goljufive plačilne transakcije izterjan.
 - b. „Izgube zaradi goljufije na nosilca odgovornosti“ se navezujejo na izgube ponudnika plačilnih storitev z obveznostjo poročanja, njegovega uporabnika plačilnih storitev ali drugih, ki odražajo dejanski vpliv goljufije na podlagi denarnega toka. Ker lahko evidentiranje finančnih izgub časovno odstopa od dejanskih goljufivih transakcij in da bi se izognili reviziji poročanih podatkov zgolj zaradi tega časovnega zamika, se morajo končne izgube o goljufijah poročati v obdobju, ko so bile zapisane v knjigah ponudnika plačilnih storitev. Končne številke o izgubah zaradi goljufij ne bi smele upoštevati nadomestil zavarovalniških družb, saj niso povezane s preprečevanjem goljufij v smislu PSD2.
 - c. „Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“ je vrsta neodobrene transakcije, kot je opredeljeno v smernici 1.1 (a), in se nanaša na primer, ko goljuf prestreže in spremeni zakonit plačilni nalog na določeni točki elektronske komunikacije med plačnikovo napravo in ponudnikom plačilnih storitev (na primer z zlonamerno programsko opremo ali napadi, ki napadalcem omogočajo, da prisluškujejo komunikaciji med dvema zakonito delujočima gostiteljema (napadi vrinjenega napadalca)) ali spremeni plačilno navodilo v sistemu ponudnika plačilnih storitev, preden je plačilni nalog obračunan in poravnan.
 - d. „Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“ je vrsta neodobrene transakcije, kot je opredeljeno v smernici 1.1 (a) in se nanaša na primer, ko goljuf izda lažni plačilni nalog po pridobitvi občutljivih plačilnih podatkov plačnika/prejemnika plačila na goljufiv način.

Smernica 2 Splošne zahteve glede podatkov

- 2.1 Ponudnik plačilnih storitev bi moral poročati statistične podatke o:
- a. skupnih plačilnih transakcijah v skladu z različnimi razčlenitvami v Prilogi 2 in v skladu s smernico 1; ter
 - b. skupnih goljufivih plačilnih transakcijah v skladu z različnimi razčlenitvami v Prilogi 2 in kot je opredeljeno v smernici 1.6(a).
- 2.2 Ponudnik plačilnih storitev bi moral poročati o statističnih podatkih, določenih v smernici 2.1 v obsegu (tj. število transakcij ali goljufivih transakcij) in vrednostih (tj. znesek transakcij ali

goljufivih transakcij). O obsegu in vrednostih bi morali poročati v dejanskih enotah, z dvema decimalkama za vrednosti.

- 2.3 Ponudnik plačilnih storitev, ki je pridobil dovoljenje, ali podružnica, ki je bila ustanovljena v državi članici euroobmočja, bi moral/-a poročati o vrednostih v evrih, medtem ko bi morala ponudnik plačilnih storitev, ki je pridobil dovoljenje, ali podružnica, ki je bila ustanovljena v državi članici, ki ni del euroobmočja, poročati v valuti te države članice. Ponudniki plačilnih storitev z obveznostjo poročanja bi morali pretvoriti podatke za vrednosti transakcij ali goljufivih transakcij, izražene v valuti različni od eura, ali uradni valuti zadevne države članice, v valuto, v katero morajo poročati, z uporabo ustreznih menjalnih tečajev, ki se uporabljajo za te transakcije ali povprečni referenčni menjalni tečaj ECB za veljavno obdobje poročanja.
- 2.4 Ponudnik plačilnih storitev bi moral poročati le o izvršenih plačilnih transakcijah, vključno s transakcijami, ki jih je odredil ponudnik storitev odreditve plačil. Preprečene goljufive transakcije, ki so bile zaradi suma goljufije blokirane pred izvršitvijo, ne bi smele biti vključene.
- 2.5 Ponudnik plačilnih storitev mora poročati statistične podatke z razčlenitvijo v skladu z razčlenitvami, določenimi v smernici 7 in združenimi v Prilogi 2.
- 2.6 Ponudnik plačilnih storitev bi moral določiti veljavno/-e razčlenitev/-ve podatkov, odvisno od plačilne/-ih storitve/-ev in predloženega/-ih plačilnega/-ih instrumenta/-ov ter predložiti veljavne podatke pristojnemu organu.
- 2.7 Ponudnik plačilnih storitev mora zagotoviti, da se je mogoče na vse podatke, poročane pristojnemu organu, navzkrižno sklicevati v skladu s Prilogo 2.
- 2.8 Ponudnik plačilnih storitev mora vsako transakcijo dodeliti samo eni podkategoriji za vsako vrstico posamezne razčlenitve podatkov.
- 2.9 V primeru izvršitve niza plačilnih transakcij ali izvršitve goljufivih plačilnih transakcij mora ponudnik plačilnih storitev upoštevati vsako plačilno transakcijo ali goljufijo plačilno transakcijo v nizu, ki se šteje kot ena.
- 2.10 Ponudnik plačilnih storitev lahko poroča nič („0“) primerov, če za določen kazalnik v zadevnem obdobju poročanja ni bilo nobenih transakcij ali goljufivih transakcij. Kadar ponudnik plačilnih storitev ne more poročati o podatkih za določeno razčlenitev, ker ta posebna razčlenitev podatkov ne velja za tega ponudnika plačilnih storitev, je treba podatke poročati kot „NA“.
- 2.11 Da bi se izognili dvojnemu štetju, mora ponudnik plačilnih storitev plačnika predložiti podatke v vlogi izdajatelja (ali odreditelja). Izjemoma morata podatke za kartična plačila poročati tako ponudnik plačilnih storitev plačnika kot tudi ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila, ki pridobiva plačilno transakcijo. Obe perspektivi je treba poročati ločeno, z različnimi razčlenitvami, kot je opisano v Prilogi 2. V primeru, da je vključenih več ponudnikov plačilnih storitev (pridobiteljev), mora poročati ponudnik, ki ima pogodbeno razmerje s prejemnikom plačila. Poleg tega bi moral o transakcijah za direktne obremenitve poročati samo ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila, saj te transakcije odredi prejemnik plačila.

- 2.12 Da bi se izognili dvojnemu štetju pri izračunu vseh transakcij in goljufivih transakcij med vsemi plačilnimi instrumenti, mora ponudnik plačilnih storitev, ki izvaja kreditna plačila, odrejena s strani ponudnika odreditve plačil, navesti razčlenitev za obseg in vrednost skupnih transakcij in goljufivih plačilnih transakcij, ki so bile odrejene prek ponudnika storitev odreditve plačil, kadar se poroča o razčlenitvi podatkov A.

Smernica 3 Pogostost, časovni raspored poročanja in obdobje poročanja

- 3.1. Ponudnik plačilnih storitev mora poročati podatke vsakih šest mesecev na podlagi veljavne razčlenitve podatkov iz Priloge 2.
- 3.2. Ponudnik plačilnih storitev, ki je upravičen do izjeme v skladu s členom 32 PSD2, in institucije za izdajo elektronskega denarja, ki so upravičene do izjeme v skladu s členom 9 Direktive 2009/110/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti ter nadzoru skrbnega in varnega poslovanja institucij za izdajo elektronskega denarja, bi morale letno poročati samo niz podatkov, zahtevan v veljavnem/-ih obrazcu/-ih v Prilogi 2 z razčlenitvijo podatkov na dve obdobji šestih mesecev.
- 3.3. Ponudnik plačilnih storitev mora svoje podatke predložiti v časovnih razporedih, ki jih določijo zadevni pristojni organi.

Smernica 4 Geografska razčlenitev

- 4.1 Ponudnik plačilnih storitev mora poročati podatke o domačih transakcijah, transakcijah, ki potekajo čezmejno v Evropskem gospodarskem prostoru (EGP) in transakcijah, ki potekajo čezmejno zunaj EGP.
- 4.2 Za plačilne transakcije brez kartice in plačilne transakcije odrejene s kartico na daljavo se „domače plačilne transakcije“ nanašajo na plačilne transakcije, odrejene s strani plačnika ali prejemnika plačila ali prek prejemnika plačila, kjer se ponudnik plačilnih storitev plačnika in ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila nahajata v isti državi članici.
- 4.3 Za plačilne transakcije s kartico, ki se ne izvajajo na daljavo, se „domače plačilne transakcije“ nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnik plačilnih storitev plačnika (izdajatelj), ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila (pridobitelj) in prodajno mesto (POS) ali bankomat nahajajo v isti državi članici.
- 4.4 Za podružnice v EGP se domače plačilne transakcije nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnika plačilnih storitev plačnika in prejemnika plačila nahajata v državi članici gostiteljici, kjer ima podružnica sedež.
- 4.5 Za plačilne transakcije brez kartice in plačilne transakcije odrejene s kartico na daljavo se „čezmejna plačilna transakcija znotraj EGP“ nanaša na plačilne transakcije odrejene s strani plačnika ali prejemnika plačila ali prek prejemnika plačila, kjer se ponudnik plačilnih storitev plačnika in ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila nahajata v različnih državah članicah.

- 4.6 Za plačilne transakcije s kartico, ki se ne izvajajo na daljavo, se „čezmejne plačilne transakcije znotraj EGP“ nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnik plačilnih storitev plačnika (izdajatelj) in ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila (pridobitelj) nahajata v različnih državah članicah ali se ponudnik plačilnih storitev plačnika (izdajatelj) nahaja v državi članici, ki je drugačna od države prodajnega mesta (POS) ali bankomata.
- 4.7 „Čezmejna plačilna transakcija zunaj EGP“ se nanaša na plačilno transakcijo, odrejeno s strani plačnika ali prejemnika plačila ali prek prejemnika plačila, kjer se ponudnik plačilnih storitev plačnika ali prejemnika plačila nahaja zunaj EGP, medtem ko se drugi nahaja znotraj EGP.
- 4.8 Ponudnik plačilnih storitev, ki ponuja storitve odreditve plačila, mora poročati o izvršenih plačilnih transakcijah, ki jih je odredil in o izvršenih goljufivih transakcijah, ki jih je odredil, v skladu z naslednjim:
- a. „domače plačilne transakcije“ se nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnik storitev odreditve plačil in ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun, nahajata v isti državi članici;
 - b. „čezmejne plačilne transakcije znotraj EGP“ se nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnik storitev odreditve plačil in ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun, nahajata v različnih državah članicah;
 - c. „čezmejne plačilne transakcije zunaj EGP“ se nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnik storitev odreditve plačil nahaja znotraj EGP, medtem ko se ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun, nahaja zunaj EGP.

Smernica 5 Poročanje pristojnemu organu

- 5.1. Ponudnik plačilnih storitev poroča pristojnemu organu matične države članice.
- 5.2. Ponudnik plačilnih storitev bi moral poročati podatke vseh svojih zastopnikov, ki zagotavljajo plačilne storitve v EGP in te podatke združiti s preostalimi podatki, preden jih poroča domačemu pristojnemu organu. Pri tem lokacija zastopnika ni pomembna za določitev geografskega vidika.
- 5.3. V okviru spremljanja in poročanja iz člena 29(2) PSD2 in člena 40 Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, bi morala ustanovljena podružnica ponudnika plačilnih storitev v EGP poročati pristojnemu organu države članice gostiteljice, v kateri ima sedež, ločeno od poročanja podatkov ponudnika plačilnih storitev v matični državi članici.
- 5.4. Pri poročanju podatkov ustreznemu pristojnemu organu bi moral ponudnik plačilnih storitev navesti identifikacijske podatke iz Priloge 1.

Smernica 6 Evidentiranje/referenčni datumi

- 6.1 Datum, ki ga ponudniki plačilnih storitev upoštevajo za evidentiranje plačilnih transakcij in goljufivih plačilnih transakcij za namene tega statističnega poročanja, je dan, ko je bila transakcija izvršena v skladu s PSD2. V primeru niza transakcij, je treba navesti datume, ko so bile izvršene vse posamezne plačilne transakcije.
- 6.2 Ponudnik plačilnih storitev bi moral poročati o vseh goljufivih transakcijah od trenutka, ko je bila goljufija ugotovljena, na primer s pritožbo stranke ali na drugi način, ne glede na to, ali je bil primer, povezan z goljufivo plačilno transakcijo, zaključen do trenutka, ko so podatki posredovani.
- 6.3 Ponudnik plačilnih storitev bi moral poročati o vseh spremembah podatkov, ki se nanašajo na katero koli prejšnje obdobje poročanja, in sicer vsaj do enega leta v naslednjem poročevalskem oknu, po odkritju informacije, kjer so potrebne spremembe. Navesti bi moral, da so posredovani podatki revidirane vrednosti, ki se uporabljajo za preteklo obdobje, in poročati o tej reviziji v skladu z metodologijo, ki jo določi ustrezni pristojni organ.

Smernica 7 Razčlenitev podatkov

- 7.1 Za plačilne transakcije z elektronskim denarjem, kot so opredeljene v Direktivi 2009/110/ES, bi moral ponudnik plačilnih storitev zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvijo podatkov v Prilogi 2.
- 7.2 Pri posredovanju podatkov o transakcijah z elektronskim denarjem bi moral ponudnik plačilnih storitev vključiti plačilne transakcije v elektronski obliki,
 - a. kjer je ponudnik plačilnih storitev plačnika enak ponudniku plačilnih storitev prejemnika plačila, ali
 - b. kadar se uporablja kartica s funkcionalnostjo elektronskega denarja.
- 7.3 Ponudnik plačilnih storitev bi moral za namene plačilnih transakcij z elektronskim denarjem posredovati podatke o obsegu in vrednostih vseh plačilnih transakcij ter o obsegu in vrednostih goljufivih plačilnih transakcij, z naslednjimi razčlenitvami:
 - a. geografski vidik,
 - b. plačilni kanal,
 - c. avtentikacijska metoda,
 - d. razlog za neuporabo močne avtentikacije strank (ki se nanaša na izjeme za močno avtentikacijo strank, podrobno opisane v 3. poglavju regulativnih tehničnih standardov (RTS) o močni avtentikaciji strank in skupni ter varni komunikaciji, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389► A1 ali ene od kategorij „Transakcije, odrejene s strani trgovca“ in „Drugo“, kjer je primerno), in

- e. vrste goljufije.
- 7.4 Za storitve denarnih nakazil bi moral ponudnik plačilnih storitev zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvijo podatkov G v Prilogi 2 in kot je določeno v smernici 1.3. Ponudnik plačilnih storitev, ki ponuja te storitve, bi moral poročati o obsegu in vrednostih za vse plačilne transakcije in goljufive plačilne transakcije v smernici 2.1 z geografskega vidika.
- 7.5 Pri zagotavljanju storitev odreditve plačil bi moral ponudnik plačilnih storitev zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvijo podatkov H v Prilogi 2. Ponudnik plačilnih storitev bi moral poročati o izvršenih plačilnih transakcijah, ki so bile odrejene, in izvršenih goljufivih transakcijah, ki so bile odrejene, tako v obsegu kot vrednosti.
- 7.6 Za tiste plačilne transakcije, ki izpolnjujejo pogoje razčlenitve podatkov H v Prilogi 2, bi moral ponudnik plačilnih storitev, ki ponuja storitve odreditve plačil, evidentirati in poročati o obsegu in vrednostih z naslednjimi razčlenitvami:
- a. geografski vidik,
 - b. plačilni instrument,
 - c. plačilni kanal in
 - d. avtentikacijska metoda.
- 7.7 Ponudnik plačilnih storitev, ki ne vodi računa uporabnika plačilnih storitev, ampak izdaja in vrši kartična plačila (izdajatelj kartičnih plačilnih instrumentov), mora zagotoviti podatke o obsegu in vrednostih v skladu z razčlenitvijo podatkov C in/ali E v Prilogi 2. Kadar so ti podatki zagotovljeni, bi moral ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun, zagotoviti, da ne prihaja do podvajanja poročanja teh transakcij.
- 7.8 Ponudnik plačilnih storitev, ki ponuja storitve kreditnih plačil in kartičnih plačil, bi moral zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvami podatkov A, C in/ali D v Prilogi 2, odvisno od plačilnega instrumenta, uporabljenega za zadevno plačilno transakcijo, in vloge ponudnika plačilnih storitev. Podatki vključujejo:
- a. geografski vidik,
 - b. plačilni kanal,
 - c. avtentikacijska metoda,
 - d. razlog za neuporabo močne avtentikacije strank (ki se nanaša na izjeme za močno avtentikacijo strank, podrobno opisane v 3. poglavju regulativnih tehničnih standardov (RTS) o močni avtentikaciji strank in skupni ter varni komunikaciji ► **A1 ali ene od kategorij „Transakcije, odrejene s strani trgovca“ in „Drugo“, kjer je primerno),**
 - e. vrste goljufij,
 - f. funkcija kartice za razčlenitvi podatkov C in D, ter

- g. plačilne transakcije odrejene s strani ponudnika storitev odreditve plačila za razčlenitev podatkov A.
- 7.9 Ponudnik plačilnih storitev bi moral zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvijo podatkov A v Prilogi 2 za vse plačilne transakcije in goljufive plačilne transakcije, izvršene pri uporabi kreditnih plačil.
- 7.10 Ponudnik plačilnih storitev bi moral zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvijo podatkov B v Prilogi 2 za vse plačilne transakcije in goljufive plačilne transakcije, izvršene pri uporabi direktnih obremenitev. Podatki vključujejo:
- a. geografski vidik,
 - b. kanal, uporabljen za soglasje, in
 - c. vrste goljufije.
- 7.11 Ponudnik plačilnih storitev bi moral zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvijo podatkov C v Prilogi 2 za vse plačilne transakcije in goljufive transakcije s strani izdajatelja, kadar je bila uporabljena plačilna kartica in je bil ponudnik plačilnih storitev ponudnik plačilnih storitev plačnika.
- 7.12 Ponudnik plačilnih storitev bi moral zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvijo podatkov D v Prilogi 2 za vse plačilne transakcije in goljufive transakcije s strani pridobitelja, kadar je bila uporabljena plačilna kartica in je bil ponudnik plačilnih storitev ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila.
- 7.13 Ponudnik plačilnih storitev, ki zagotavlja podatke v skladu z razčlenitvami podatkov A do F v Prilogi 2 mora poročati o vseh izgubah zaradi goljufij na nosilca odgovornosti med obdobjem poročanja.
- 7.14 Ponudnik plačilnih storitev, ki poroča o transakcijah kartičnih plačil v skladu z razčlenitvama podatkov C in D v Prilogi 2 bi moral izključiti dvige gotovine in pologe gotovine.
- 7.15 Ponudnik plačilnih storitev (izdajatelj) bi moral zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvijo podatkov E v Prilogi 2 za vse dvige gotovine in goljufive dvige gotovine ► A1 na bankomatih (vključno prek aplikacij), na bančnih okencih in prek trgovcev na drobno („cash back“) z uporabo kartice.

3.2. Smernice o združenih podatkih o goljufijah, ki jih pristojni organi poročajo EBA in ECB

Smernica 1 Plačilne transakcije in goljufive plačilne transakcije

- 1.1. Za namene posredovanja statističnih podatkov o goljufijah EBA in ECB v skladu s temi smernicami in členom 96(6) PSD2 mora pristojni organ za vsako obdobje poročanja poročati o:
 - a. opravljenih neodobrenih plačilnih transakcijah, tudi zaradi izgube, kraje ali nezakonitega prisvajanja občutljivih plačilnih podatkov ali plačilnega instrumenta, ki so pred plačilom bodisi prepoznane s strani plačnika bodisi ne, ne glede na to, ali jih povzroči huda malomarnost plačnika ali so izvršene v odsotnosti soglasja plačnika („neodobrena plačilna transakcija“); in
 - b. plačilnih transakcijah, ki so rezultat prevare plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog ali ponudniku plačilnih storitev v dobri veri posreduje navodila, da izvede plačilo na plačilni račun, za katerega meni, da pripada zakonitemu prejemniku plačila („prevara plačnika“).
- 1.2. Za namene smernice 1.1 bi moral pristojni organ poročati samo o plačilnih transakcijah, ki so bile odrejene in izvršene (vključno v pridobljenimi, kjer je to mogoče) s strani ponudnikov plačilnih storitev (vključno z izdajatelji kartičnih plačilnih instrumentov, kjer je to mogoče). Pristojni organ ne bi smel poročati podatkov o plačilnih transakcijah, ki, kljub povezanosti s katero koli od okoliščin, navedenih v smernici 1.1, niso bile izvršene in zaključene s prenosom sredstev v skladu z določbami PSD2.
- 1.3. Pristojni organ bi moral poročati o vseh plačilnih transakcijah in goljufivih plačilnih transakcijah v skladu z naslednjim:
 - a. Za plačilne transakcije brez kartice in plačilne transakcije odrejene s kartico na daljavo se „domače plačilne transakcije“ nanašajo na plačilne transakcije, odrejene s strani plačnika ali prejemnika plačila ali prek prejemnika plačila, kadar se ponudnik plačilnih storitev plačnika in ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila nahajata v isti državi članici.
 - b. Za podružnice v EGP se domače plačilne transakcije nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnika plačilnih storitev plačnika in prejemnika plačila nahajata v državi članici gostiteljici, kjer ima podružnica sedež.

- c. Za plačilne transakcije brez kartice in plačilne transakcije odrejene s kartico na daljavo se „čezmejne plačilne transakcije znotraj EGP“ nanašajo na plačilne transakcije odrejene s strani plačnika ali prejemnika plačila ali prek prejemnika plačila, kjer se ponudnik plačilnih storitev plačnika in ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila nahajata v različnih državah članicah.
- d. Za plačilne transakcije s kartico, ki se ne izvajajo na daljavo se „domače plačilne transakcije“ nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnik plačilnih storitev plačnika (izdajatelj), ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila (pridobitelj) in prodajno mesto (POS) ali bankomat nahajajo v isti državi članici. Če se ponudnik plačilnih storitev plačnika in ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila nahajata v različnih državah članicah, ali se ponudnik plačilnih storitev plačnika (izdajatelj) nahaja v drugi državi članici kot prodajno mesto (POS) ali bankomat, je transakcija „čezmejna plačilna transakcija znotraj EGP“.
- e. „Čezmejna plačilna transakcija zunaj EGP“ se nanaša na plačilno transakcijo, odrejeno s strani plačnika ali prejemnika plačila ali prek prejemnika plačila, kjer se ponudnik plačilnih storitev plačnika ali prejemnika plačila nahaja zunaj EGP, medtem ko se drugi nahaja znotraj EGP.
- f. „Skupne goljufive plačilne transakcije“ se nanašajo na vse transakcije omenjene v smernici 1.1, ne glede na to, ali je bil znesek goljufive plačilne transakcije izterjan.
- g. „Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa“ je vrsta neodobrene transakcije, kot je opredeljena v smernici 1.1(a), in se nanaša na primer, v katerem goljuf prevzame ali spremeni zakoniti plačilni nalog na določeni točki elektronske komunikacije med napravo plačnika in ponudnika plačilnih storitev (na primer prek zlonamerne programske opreme ali napadov vrinjenega napadalca) ali spremeni plačilno navodilo v sistemu ponudnika plačilnih storitev, preden se plačilni nalog obračuna in poravna.
- h. „Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa“ je vrsta neodobrene transakcije, kot je opredeljena v smernici 1.1(a), in se nanaša na primer, v katerem goljuf izda lažni plačilni nalog, zatem ko je na goljufiv način pridobil občutljive podatke plačnika ali prejemnika plačila.

1.4. Pristojni organi bi morali poročati podatke ponudnikov plačilnih storitev, ki ponujajo storitve odreditve plačil, v skladu z naslednjim:

- a. „Domače plačilne transakcije“ se nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnik storitev odreditve plačil in ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun, nahajata v isti državi članici.
- b. „Čezmejne plačilne transakcije znotraj EGP“ se nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnik storitev odreditve plačil in ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun, nahajata v različnih državah članicah.

c. „Čezmejne plačilne transakcije zunaj EGP“ se nanašajo na plačilne transakcije, kjer se ponudnik storitev odreditve plačil nahaja znotraj EGP in ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun, zunaj EGP.

Smernica 2 Zbiranje in združevanje podatkov

- 2.1 Pristojni organ bi moral poročati statistične podatke o:
 - a. skupnih plačilnih transakcijah v skladu z različnimi razčlenitvami v Prilogi 2 in v skladu s smernico 1.2; ter
 - b. skupnih goljufivih plačilnih transakcijah v skladu z različnimi razčlenitvami v Prilogi 2 in kot je opredeljeno v smernici 1.3(f).
- 2.2 Pristojni organ bi moral poročati o statističnih podatkih v smernici 2.1 v obsegu (tj. številu transakcij ali goljufivih transakcij) in vrednosti (tj. vrednosti transakcij ali goljufivih transakcij). O obsegu in vrednostih bi moral poročati v dejanskih enotah, z dvema decimalkama za vrednosti.
- 2.3 Pristojni organ bi moral vrednosti poročati v evrih. Podatke za vrednosti transakcij ali goljufivih transakcij, denominiranih v valuti različni od eura, bi moral pretvoriti z uporabo ustreznih menjalnih tečajev, ki se uporabljajo za te transakcije, ali povprečni referenčni tečaj ECB za veljavno obdobje poročanja.
- 2.4 Pristojni organ lahko poroča nič („0“) primerov, če za določen kazalnik v zadevnem obdobju poročanja ni bilo nobenih transakcij ali goljufivih transakcij.
- 2.5 Pristojni organ bi moral združiti podatke, zbrane v svoji državi članici, od naslovnikov teh smernic, tako da so zneski, poročani za vsakega posameznega ponudnika plačilnih storitev, zbrani v skladu z razčlenitvami podatkov v Prilogi 2.
- 2.6 Pristojni organ bi moral opredeliti varne postopke komunikacije in obliko za poročanje podatkov s strani ponudnikov plačilnih storitev. Pristojni organ bi moral zagotoviti tudi, da se ponudnikom plačilnih storitev zastavi primeren rok, da zagotovijo kakovost podatkov, in upoštevati morebitne zamude pri poročanju goljufivih plačilnih transakcij.
- 2.7 Pristojni organ bi moral zagotoviti, da se lahko na podatke, poročane v skladu s temi smernicami, sklicujeta in jih uporabljata EBA in ECB v skladu z razčlenitvami podatkov v Prilogi 2.

Smernica 3 Način poročanja podatkov

- 3.1 Pristojni organ bi moral poročati o obsegu in vrednostih plačilnih transakcij in goljufivih plačilnih transakcij v skladu s smernicama 2.1. In 2.2. Da bi se izognili dvojnemu štetju, se podatki ne smejo združevati med različnimi razčlenitvami podatkov v Prilogi 2.
- 3.2 Pristojni organ bi moral poročati o spremembah podatkov pri kateri koli plačilni transakciji in goljufivi plačilni transakciji, o kateri je bilo poročano v katerem koli preteklem obdobju

poročanja, med naslednjim oknom poročanja, potem ko je informacija, ki zahteva spremembe, pridobljena od zadevnega/-ih ponudnika/-ov plačilnih storitev in do 13 mesecev po izvršitvi (in/ali pridobitvi) transakcije, da se uporabniku plačilnih storitev omogoči uveljavljanje pravice do obveščanja ponudnika plačilnih storitev najpozneje 13 mesecev po izvršitvi transakcije, v skladu s členom 71 PSD2.

- 3.3 Pristojni organ bi moral ves čas ohranjati zaupnost in celovitost informacij, ki jih hrani in izmenjuje, ter ustrezno identifikacijo pri predložitvi podatkov ECB in EBA.
- 3.4 Pristojni organ bi moral zbrane podatke poslati ECB in EBA v šestih mesecih od dneva zaključitve obdobja poročanja.
- 3.5 Pristojni organ bi se moral z ECB in EBA dogovoriti o postopkih varne komunikacije ter o posebni obliki, v kateri mora pristojni organ poročati podatke.

Smernica 4 Sodelovanje med pristojnimi organi

- 4.1 Kadar je v okviru PSD2 v državi članici več kot en pristojni organ, morajo pristojni organi usklajevati zbiranje podatkov, da je zagotovljeno, da se za zadevno državo članico sporoči le en niz podatkov.
- 4.2 Na zahtevo pristojnega organa v matični državi članici mora pristojni organ v državi članici gostiteljici dati na voljo informacije in podatke, ki so jim jih posredovale ustanovljene podružnice.

Priloga 1 – Splošni podatki, ki jih morajo zagotoviti vsi ponudniki plačilnih storitev z obveznostjo poročanja

Splošni identifikacijski podatki o ponudniku plačilnih storitev z obveznostjo poročanja

Ime: polno ime ponudnika plačilnih storitev, za katerega velja postopek poročanja podatkov, kot je navedeno v veljavnem nacionalnem registru za kreditne institucije, plačilne institucije ali institucije za izdajo elektronskega denarja.

Edinstvena identifikacijska številka: ustrezna edinstvena identifikacijska številka, uporabljena v vsaki državi članici za identifikacijo ponudnika plačilnih storitev, kjer je to ustrezno.

Številka dovoljenja: številka dovoljenja matične države članice, kjer je to ustrezno.

Država izdaje dovoljenja: matična država članica, kjer je bilo dovoljenje izdano.

Kontaktna oseba: ime in priimek osebe, odgovorne za poročanje, ali, če tretji ponudnik storitev poroča v imenu ponudnika plačilnih storitev, ime in priimek odgovorne osebe v oddelku za obdelavo podatkov ali podobnem področju, na ravni ponudnika plačilnih storitev.

Kontaktni e-naslov: naslov elektronske pošte, na katerega se lahko po potrebi naslovijo vse zahteve za dodatna pojasnila. To je lahko zasebni e-naslov ali e-naslov podjetja.

Kontaktni telefon: telefonska številka, na katero se lahko po potrebi naslovijo vse zahteve za dodatna pojasnila. To je lahko zasebna telefonska številka ali telefonska številka podjetja.

Razčlenitev podatkov

Vsi podatki, posredovani s strani ponudnika plačilnih storitev, ob uporabi različnih razčlenitev v Prilogi 2, bi morali slediti spodaj opredeljeni geografski razčlenitvi in zagotoviti število transakcij (*dejanske enote, skupaj za obdobje*) in vrednost transakcij (*dejanske enote v EUR/dejanske enote v lokalni valuti, skupaj za obdobje*).

	Vrednost in obseg
Področje	Domače; Čezmejno <i>znotraj EGP</i> ; in čezmejno <i>zunaj EGP</i>

Priloga 2 – Zahteve poročanja podatkov za ponudnike plačilnih storitev

A - Razčlenitev podatkov za kreditna plačila

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufive plačilne transakcije
1	Kreditna plačila	X	X
1.1	Od tega odrejeni s strani ponudnikov storitev odreditve plačil	X	X
1.2	Od tega odrejeni ne-elektronsko	X	X
1.3	Od tega odrejeni elektronsko	X	X
1.3.1	Od tega odrejeni preko plačilnega kanala na daljavo	X	X
1.3.1.1	Od tega preverjeni z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kreditna plačila z vrstami goljufije:</i>		
1.3.1.1.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
1.3.1.1.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
1.3.1.1.3	Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog		X
1.3.1.2	Od tega nepreverjeni z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kreditna plačila z vrstami goljufije:</i>		
1.3.1.2.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
1.3.1.2.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
1.3.1.2.3	Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog		X
	<i>od tega razčlenjeni po razlogih za nepreverjanje z močno avtentikacijo strank</i>		
1.3.1.2.4	Majhna vrednost (16. člen RTS)	X	X
1.3.1.2.5	Plačilo sebi (15. člen RTS)	X	X

1.3.1.2.6	Preverjeni prejemnik plačil (13. člen RTS)	X	X
1.3.1.2.7	Ponavljajoča se transakcija (14. člen RTS)	X	X
1.3.1.2.8	Uporaba varnih plačilnih postopkov ali protokolov za podjetja (17. člen RTS)	X	X
1.3.1.2.9	Analiza tveganja transakcije (18. člen RTS)	X	X
1.3.2	Od tega odrejeni preko plačilnega kanala na kraju samem ("non-remote")	X	X
1.3.2.1	Od tega preverjeni z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kreditna plačila z vrstami goljufije</i>		
1.3.2.1.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
1.3.2.1.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
1.3.2.1.3	Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog		X
1.3.2.2	Od tega nepreverjeni z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kreditna plačila z vrstami goljufije:</i>		
1.3.2.2.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
1.3.2.2.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
1.3.2.2.3	Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog		X
	<i>od tega razčlenjeni po razlogih za nepreverjanje z močno avtentikacijo strank</i>		
1.3.2.2.4	Plačilo sebi (15. člen RTS)	X	X
1.3.2.2.5	Preverjeni prejemnik plačil (13. člen RTS)	X	X
1.3.2.2.6	Ponavljajoča se transakcija (14. člen RTS)	X	X
1.3.2.2.7	Brezstične majhne vrednosti (11. člen RTS)	X	X
1.3.2.2.8	Samopostrežni terminali za javni prevoz in parkirnine (12. člen RTS)	X	X

Izgube zaradi goljufije glede na nosilca odgovornosti	Skupne izgube
Ponudnik plačilnih storitev z obveznostjo poročanja	X
Uporabnik plačilnih storitev (plačnik)	X
Drugo	X

Validacija

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 ni enako 1, ampak je podmnožica 1
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ številka goljufive plačilne transakcije 1.3.1.1; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ številka goljufive plačilne transakcije 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ številka goljufive plačilne transakcije 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ številka goljufive plačilne transakcije 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 - Razčlenitev podatkov za direktne obremenitve

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufive plačilne transakcije
2	Direktne obremenitve	X	X
2.1	Od tega soglasje dano z elektronskim pooblastilom	X	X
	<i>od tega goljufive direktne obremenitve z vrsto goljufije:</i>		
2.1.1.1	Neodobrene plačilne transakcije		X
2.1.1.2	Prevara plačnika s strani goljufa, da poda soglasje za odreditev direktne obremenitve		X
2.2	Od tega soglasje dano v drugi obliki kot z elektronskim pooblastilom	X	X
	<i>od tega goljufive direktne obremenitve z vrsto goljufije:</i>		
2.2.1.1	Neodobrene plačilne transakcije		X
2.2.1.2	Prevara plačnika s strani goljufa, da poda soglasje za odreditev direktne obremenitve		X

Izgube zaradi goljufije glede na nosilca odgovornosti	Skupne izgube
Ponudnik plačilnih storitev z obveznostjo poročanja	X
Uporabnik plačilnih storitev (prejemnik plačila)	X
Drugo	X

Validacija

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = številka goljufive plačilne transakcije 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = številka goljufive plačilne transakcije 2.2

C - Razčlenitev podatkov za plačilne transakcije s kartico, ki jih mora poročati ponudnik plačilnih storitev izdajatelj

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufivne plačilne transakcije
3	Kartična plačila (razen kartic, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja)	X	X
3.1	Od tega odrejena ne-elektronsko	X	X
3.2	Od tega odrejena elektronsko	X	X
3.2.1	Od tega odrejena preko plačilnega kanala na daljavo	X	X
	<i>od tega razčlenjeni po funkciji kartice:</i>		
3.2.1.1.1	Plačila s karticami z debetno funkcijo	X	X
3.2.1.1.2	Plačila s karticami s kreditno funkcijo ali s funkcijo odloženega plačila	X	X
3.2.1.2	Od tega preverjena z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kartična plačila po vrstah goljufije:</i>		
3.2.1.2.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
3.2.1.2.1.1	Izgubljena ali ukradena kartica		X
3.2.1.2.1.2	Kartica ni bila prejeta		X
3.2.1.2.1.3	Ponarejena kartica		X
3.2.1.2.1.4	Kraja podatkov kartice		X
3.2.1.2.1.5	Drugo		X
3.2.1.2.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
3.2.1.2.3	Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo		X
3.2.1.3	Od tega nepreverjena z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kartična plačila po vrstah goljufije:</i>		
3.2.1.3.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
3.2.1.3.1.1	Izgubljena ali ukradena kartica		X
3.2.1.3.1.2	Kartica ni bila prejeta		X
3.2.1.3.1.3	Ponarejena kartica		X
3.2.1.3.1.4	Kraja podatkov kartice		X
3.2.1.3.1.5	Drugo		X

3.2.1.3.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
3.2.1.3.3	Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo		X
	<i>od tega razčlenjeni po razlogih za nepreverjanje z močno avtentikacijo strank</i>		
3.2.1.3.4	Majhna vrednost (16. člen RTS)	X	X
3.2.1.3.5	Preverjeni prejemnik plačil (13. člen RTS)	X	X
3.2.1.3.6	Ponavljajoča se transakcija (14. člen RTS)	X	X
3.2.1.3.7	Uporaba varnih plačilnih postopkov ali protokolov za podjetja (17. člen RTS)	X	X
3.2.1.3.8	Analiza tveganja transakcije (18. člen RTS)	X	X
► A1 3.2.1.3.9	Transakcije, odrejene s strani trgovca ²	X	X
► A1 3.2.1.3.10	Drugo	X	X
3.2.2	Od tega odrejene preko plačilnega kanala na kraju samem ("non-remote")	X	X
	<i>od tega razčlenjeni po funkciji kartice:</i>		
3.2.2.1.1	Plačila s karticami z debetno funkcijo	X	X
3.2.2.1.2	Plačila s karticami s kreditno funkcijo ali s funkcijo odloženega plačila	X	X
3.2.2.2	Od tega preverjena z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kartična plačila po vrstah goljufige:</i>		
3.2.2.2.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
3.2.2.2.1.1	Izgubljena ali ukradena kartica		X
3.2.2.2.1.2	Kartica ni bila prejeta		X
3.2.2.2.1.3	Ponarejena kartica		X
3.2.2.2.1.4	Drugo		X
3.2.2.2.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
3.2.2.2.3	Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo		X
3.2.2.3	Od tega nepreverjeno z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kartična plačila po vrstah goljufige:</i>		
3.2.2.3.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
3.2.2.3.1.1	Izgubljena ali ukradena kartica		X
3.2.2.3.1.2	Kartica ni bila prejeta		X

² ► A1 tj. plačilne transakcije s kartico, ki izpolnjujejo pogoje, ki jih opredelila Evropska komisija v vprašanjih in odgovorih 2018_4131 ter vprašanjih in odgovorih 2018_4031 ter ki se zato obravnavajo kot odrejene s strani plačnika, zanje pa ne velja zahteva v členu 97 direktive PSD2 po opravljanju močne avtentikacije stranke.

3.2.2.3.1.3	Ponarejena kartica		X
3.2.2.3.1.4	Drugo		X
3.2.2.3.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
3.2.2.3.3	Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo		X
	<i>od tega razčlenjeni po razlogih za nepreverjanje z močno avtentikacijo strank</i>		
3.2.2.3.4	Preverjeni prejemnik plačil (13. člen RTS)	X	X
3.2.2.3.5	Ponavljajoča se transakcija (14. člen RTS)	X	X
3.2.2.3.6	Brezstična majhna vrednost (11. člen RTS)	X	X
3.2.2.3.7	Samopostrežni terminali za javni prevoz in parkirnine (12. člen RTS)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	Drugo	X	X

Izgube zaradi goljufije glede na nosilca odgovornosti	Skupne izgube
Ponudnik plačilnih storitev z obveznostjo poročanja	X
Uporabnik plačilnih storitev (plačnik)	X
Drugo	X

Validacija

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 = številka goljufive plačilne transakcije 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = številka goljufive plačilne transakcije 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = številka goljufive plačilne transakcije 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = številka goljufive plačilne transakcije 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 = številka goljufive plačilne transakcije 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 = številka goljufive plačilne transakcije 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 = številka goljufive plačilne transakcije 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 = številka goljufive plačilne transakcije 3.2.2.3.1
► A1 3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + 3.2.1.3.9 + 3.2.1.3.10 = 3.2.1.3; 3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3

D - Razčlenitev podatkov za plačilne transakcije s kartico, ki jih mora poročati ponudnik plačilnih storitev ► A1 pridobitelj (s pogodbenim odnosom z uporabnikom plačilnih storitev)

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufive plačilne transakcije
4	Zahtevano kartično plačilo (razen kartice, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja)	X	X
4.1	Od tega odrejeno ne-elektronsko	X	X
4.2	Od tega odrejeno elektronsko	X	X
4.2.1	od tega pridobljeno na kanalu na daljavo	X	X
	<i>od tega razčlenjeni po funkciji kartice:</i>		
4.2.1.1.1	Plačila s karticami z debetno funkcijo	X	X
4.2.1.1.2	Plačila s karticami s kreditno funkcijo ali s funkcijo odloženega plačila	X	X
4.2.1.2	Od tega preverjeno z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kartična plačila po vrstah goljufije:</i>		
4.2.1.2.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
4.2.1.2.1.1	Izgubljena ali ukradena kartica		X
4.2.1.2.1.2	Kartica ni bila prejeta		X
4.2.1.2.1.3	Ponarejena kartica		X
4.2.1.2.1.4	Kraja podatkov kartice		X
4.2.1.2.1.5	Drugo		X
4.2.1.2.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
4.2.1.2.3	Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo		X
4.2.1.3	Od tega nepreverjeno z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kartična plačila po vrstah goljufije:</i>		
4.2.1.3.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
4.2.1.3.1.1	Izgubljena ali ukradena kartica		X
4.2.1.3.1.2	Kartica ni bila prejeta		X
4.2.1.3.1.3	Ponarejena kartica		X
4.2.1.3.1.4	Kraja podatkov kartice		X
4.2.1.3.1.5	Drugo		X
4.2.1.3.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X

4.2.1.3.3	Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo		X
	<i>od tega razčlenjeni po razlogih za nepreverjanje z močno avtentikacijo strank</i>		
4.2.1.3.4	Majhna vrednost (16. člen RTS)	X	X
4.2.1.3.5	Ponavljajoča se transakcija (14. člen RTS)	X	X
4.2.1.3.6	Analiza tveganja transakcije (18. člen RTS)	X	X
► A1 4.2.1.3.7	Transakcije, odrejene s strani trgovca ³	X	X
► A1 4.2.1.3.8	Drugo	X	X
4.2.2	Od tega pridobljena na plačilnem kanalu na kraju samem ("non-remote")	X	X
	<i>Od tega razčlenjeni po funkciji kartice:</i>		
4.2.2.1.1	Plačila s karticami z debetno funkcijo	X	X
4.2.2.1.2	Plačila s karticami s kreditno funkcijo ali s funkcijo odloženega plačila	X	X
4.2.2.2	Od tega preverjena z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kartična plačila po vrstah goljufije:</i>		
4.2.2.2.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
4.2.2.2.1.1	Izgubljena ali ukradena kartica		X
4.2.2.2.1.2	Kartica ni bila prejeta		X
4.2.2.2.1.3	Ponarejena kartica		X
4.2.2.2.1.4	Drugo		X
4.2.2.2.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
4.2.2.2.3	Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo		X
4.2.2.3	Od tega nepreverjeno z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufiva kartična plačila po vrstah goljufije:</i>		
4.2.2.3.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
4.2.2.3.1.1	Izgubljena ali ukradena kartica		X
4.2.2.3.1.2	Kartica ni bila prejeta		X
4.2.2.3.1.3	Ponarejena kartica		X
4.2.2.3.1.4	Drugo		X
4.2.2.3.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
4.2.2.3.3	Prevara plačnika, da opravi kartično plačilo		X

³ ► A1 Glejte opombo 4

	<i>od tega razčlenjeni po razlogih za nepreverjanje z močno avtentikacijo strank</i>		
4.2.2.3.4	Ponavljajoča se transakcija (14. člen RTS)	X	X
4.2.2.3.5	Brezstična majhna vrednost (11. člen RTS)	X	X
4.2.2.3.6	Samopostrežni terminali za javni prevoz in parkirnine (12. člen RTS)	X	X
► A1 4.2.2.3.7	Drugo	X	X

Izgube zaradi goljufije glede na nosilca odgovornosti	Skupne izgube
Ponudnik plačilnih storitev z obveznostjo poročanja	X
Uporabnik plačilnih storitev (prejemnik plačila)	X
Drugo	X

Validacija

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 = številka goljufive plačilne transakcije 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = številka goljufive plačilne transakcije 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = številka goljufive plačilne transakcije 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = številka goljufive plačilne transakcije 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 = številka goljufive plačilne transakcije 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 = številka goljufive plačilne transakcije 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 = številka goljufive plačilne transakcije 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 = številka goljufive plačilne transakcije 4.2.2.3.1
► A1 4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + 4.2.1.3.7 + 4.2.1.3.8 = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + 4.2.2.3.7 = 4.2.2.3

E - Razčlenitev podatkov za dvige gotovine s kartico, ki jih mora poročati ponudnik plačilnih storitev

► A1 izdajatelj

▼ A1

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufive plačilne transakcije
5	Dvigi gotovine	X	X
	<i>Od tega razčlenjeni po funkciji kartice</i>		
5.1	Od tega dvigi gotovine s kartico z debetno funkcijo	X	X
5.2	Od tega dvigi gotovine s kartico s kreditno funkcijo ali s funkcijo odloženega plačila	X	X
	<i>od tega goljufivi dvigi gotovine po vrstah goljufije:</i>		
5.3.1.	Izdaja plačilnega naloga (dviga gotovine) s strani goljufa		X
5.3.1.1.	Izgubljena ali ukradena kartica		X
5.3.1.2	Kartica ni bila prejeta		X
5.3.1.3.	Ponarejena kartica		X
5.3.1.4.	Drugo		X
5.3.2.	Prevara plačnika, da opravi dvig gotovine		X

Izgube zaradi goljufije glede na nosilca odgovornosti	Skupne izgube
Ponudnik plačilnih storitev z obveznostjo poročanja	X
Uporabnik plačilnih storitev (imetnik računa)	X
Drugo	X

Validacija

▼ A1

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

F - Razčlenitev podatkov za plačilne transakcije z elektronskim denarjem

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufive plačilne transakcije
6	Plačilne transakcije z elektronskim denarjem	X	X
6.1	od tega preko kanala za plačilo na daljavo	X	X
6.1.1	od tega preverjeno z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem z vrstami goljufije:</i>		
6.1.1.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
6.1.1.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
6.1.1.3	Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog		X
6.1.2	od tega nepreverjene z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufive plačilne transakcije z elektronskim denarjem z vrstami goljufije:</i>		
6.1.2.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
6.1.2.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
6.1.2.3	Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog		X
	<i>od tega razčlenjeni po razlogih za nepreverjanje z močno avtentikacijo strank</i>		
6.1.2.4	Majhna vrednost (16. člen RTS)	X	X
6.1.2.5	Preverjeni prejemnik plačil (13. člen RTS)	X	X
6.1.2.6	Ponavljajoča se transakcija (14. člen RTS)	X	X
6.1.2.7	Plačilo sebi (15. člen RTS)	X	X
6.1.2.8	Uporaba varnih plačilnih postopkov ali protokolov za podjetja (17. člen RTS)	X	X
6.1.2.9	Analiza tveganja transakcije (18. člen RTS)	X	X
▶ A1 6.1.2.10	Transakcije, odrejene s strani trgovca ⁴	X	X
▶ A1 6.1.2.11	Drugo	X	X

⁴ ▶ A1 Glejte opombo 4

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufile plačilne transakcije
6.2	Od tega preko kanala za plačilo na kraju samem ("non-remote")	X	X
6.2.1	Od tega preverjeno z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufile plačilne transakcije z elektronskim denarjem z vrstami goljufile:</i>		
6.2.1.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
6.2.1.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
6.2.1.3	Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog		X
6.2.2	Od tega nepreverjeno z močno avtentikacijo strank	X	X
	<i>od tega goljufile plačilne transakcije z elektronskim denarjem z vrstami goljufile:</i>		
6.2.2.1	Izdaja plačilnega naloga s strani goljufa		X
6.2.2.2	Spreminjanje plačilnega naloga s strani goljufa		X
6.2.2.3	Prevara plačnika s strani goljufa, da izda plačilni nalog		X
	<i>od tega razčlenjeni po razlogih za nepreverjanje z močno avtentikacijo strank</i>		
6.2.2.4	Preverjeni prejemnik plačil (13. člen RTS)	X	X
6.2.2.5	Ponavljajoča se transakcija (14. člen RTS)	X	X
6.2.2.6	Brezstična majhna vrednost (11. člen RTS)	X	X
6.2.2.7	Samopostrežni terminali za javni prevoz in parkirnine (12. člen RTS)	X	X
► A1 6.2.2.8	Drugo	X	X

Izgube zaradi goljufile glede na nosilca odgovornosti	Skupne izgube
Ponudnik plačilnih storitev z obveznostjo poročanja	X
Uporabnik plačilnih storitev	X
Drugo	X

Validacija

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 = številka goljufive plačilne transakcije 6.1.1; 6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = številka goljufive plačilne transakcije 6.1.2; 6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = številka goljufive plačilne transakcije 6.2.1; 6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = številka goljufive plačilne transakcije 6.2.2

► **A1** 6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2; 6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2

G - Razčlenitev podatkov za plačilne transakcije denarnih nakazil

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufive plačilne transakcije
7	Denarna nakazila	X	X

H - Razčlenitev podatkov za transakcije, odrejene s strani ponudnikov storitev odreditve plačil

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufive plačilne transakcije
8	Plačilne transakcije, odrejene s strani ponudnikov storitev odreditve plačil	X	X
8.1	Od tega odrejene preko plačilnega kanala na daljavo	X	X
8.1.1	Od tega preverjene z močno avtentikacijo strank	X	X
8.1.2	Od tega nepreverjene z močno avtentikacijo strank	X	X
8.2	Od tega odrejene preko plačilnega kanala na kraju samem ("non-remote")	X	X
8.2.1	Od tega preverjene z močno avtentikacijo strank	X	X
8.2.2	Od tega nepreverjene z močno avtentikacijo strank	X	X
	od tega razčlenjene po plačilnem instrumentu		
8.3.1	Kreditna plačila	X	X
8.3.2	Drugo	X	X

Validacija

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