

# Насоки

---

EBA/GL/20XX/XX

---

ДД месец ГГГГ

---

№ на GL следва да бъде даден от  
COMMS

---

## Насоки за изменение на Насоки EBA/GL/2018/05

---

относно докладването на данни за измами съгласно  
Директивата за платежните услуги (ДПУ2)

# 1. Спазване на насоките и задължения за докладване

---

## Статут на настоящите насоки

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени 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 (например като изменят правната си рамка или надзорните си 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 (дд.мм.гггг) компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват изискванията. Уведомленията следва да се изпратят чрез подаване на формуляра, намиращ се на уебсайта на ЕБО, на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), като се посочи референтен номер „ЕВА/GL/201x/xx“. Уведомленията следва да бъдат подадени 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 докладва на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. 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. Адресати

---

5. 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.

## 3. Въвеждане

---

### Дата на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат за докладване на платежни операции, които са инициирани и изпълнени считано от 1 юли 2020 г.

## 4. Изменения

---

7. Насоки ЕВА/GL/2018/05 относно докладването на данни за измами съгласно ДПУ2 се изменят както следва:

(1) Последното изречение в точка 14 от раздел 2 (*Предмет, обхват и определения*) от насоките се изменя, както следва:

„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 3.2.1.3.8~~10~~ и 3.2.2.3.4 до 3.2.2.3.7~~8~~), Г (4.2.1.3.4 до 4.2.1.3.6~~8~~ и 4.2.2.3.4 до 4.2.2.3.6~~7~~) и Е (6.1.2.4 до 6.1.2.9~~11~~ и 6.2.2.4 до 6.2.2.7~~8~~) от приложение 2.“

(2) Раздел 3.1 (*Насоки относно докладването на данни за измами, приложими за доставчиците на платежни услуги*) от насоките се изменя, както следва:

(а) Точка г) от насока 7.3 се изменя, както следва:

„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, Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията) **или по отношение на някоя от категориите „Операции, инициирани от търговци“ и „Други“, когато е приложимо**); както и“

(б) Точка г) от насока 7.8 се изменя, както следва:

„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, **или по отношение на някоя от категориите „Операции, инициирани от търговци“ и „Други“, когато е приложимо**);

(в) Насока 7.15 се изменя, както следва:

„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 ~~чрез приложения~~, на терминални устройства АТМ (**включително 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) Разбивка на данните В от приложение 2 от насоките се изменя, както следва:

(а) Заглавието на разбивка на данните В се изменя, както следва:

„В – Разбивка на данните за платежни операции, свързани с карти, които следва да се докладват от **издаващия** доставчик на платежни услуги **в качеството му на издател**“

(б) Две допълнителни полета с данни 3.2.1.3.9 и 3.2.1.3.10 се добавят към разбивка на данните В, както следва:

<b>3.2.1.3.9</b>	Операции, инициирани от търговци (*)	X	X
<b>3.2.1.3.10</b>	Други	X	X

(\*) т.е. платежни операции, свързани с карти, които отговарят на условията, посочени 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

(в) Допълнително поле с данни 3.2.2.3.8 се добавя към разбивка на данните В, както следва:

<b>3.2.2.3.8</b>	Други	X	X
------------------	-------	---	---

(г) Последният ред от валидационните правила към разбивка на данните В се изменя, както следва:

$3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + \mathbf{3.2.1.3.9} + \mathbf{3.2.1.3.10} = 3.2.1.3;$ $3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + \mathbf{3.2.2.3.8} = 3.2.2.3$
---

(4) Разбивка на данните Г от приложение 2 от насоките се изменя, както следва:

(а) Заглавието на разбивка на данните Г се изменя, както следва:

„Г – Разбивка на данните за платежни операции, свързани с карти, които се докладват от **приемащия** доставчик на платежни услуги **в качеството му на приемащ субект** (с договорни отношения с ползвателя на платежни услуги)“

(б) Две допълнителни полета с данни 4.2.1.3.7 и 4.2.1.3.8 се добавят към разбивка на данните Г, както следва:

<b>4.2.1.3.7</b>	Операции, инициирани от търговци (*)	X	X
<b>4.2.1.3.8</b>	Други	X	X

(\*) Вж. бележка под линия 4

- (в) Допълнително поле с данни 4.2.2.3.7 се добавя към разбивка на данните Г, както следва:

<b>4.2.2.3.7</b>	Други	X	X
------------------	-------	---	---

- (г) Последният ред от валидационните правила към разбивка на данните Г се изменя, както следва:

$4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + \mathbf{4.2.1.3.7} + \mathbf{4.2.1.3.8} = 4.2.1.3;$ $4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + \mathbf{4.2.2.3.7} = 4.2.2.3$
--

- (5) Разбивка на данните Д от приложение 2 от насоките се изменя, както следва:

- (а) Разбивка на данните Д се изменя, както следва:

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
<b>5</b>	<b>Тегления на пари в брой</b>	X	X
	<i>От които с разбивка по функции на картата</i>		
5.1	От които <del>платания</del> <b>тегления на пари в брой</b> с карти с дебитна функция	X	X
5.2	От които <del>платания</del> <b>тегления на пари в брой</b> с карти с кредитна или с функция отложен дебит	X	X
	<i>от които измамни <del>платания с карти</del> <b>тегления на пари в брой</b> по видове измами:</i>		
5.23.1	Издаване на платежно нареждане (теглени на пари в брой) от лицето, извършващо измами		X
5.23.1.1	Изгубена или открадната карта		X
5.23.1.2	Неполучена карта		X
5.23.1.3	Фалшифицирана карта		X
5.23.1.4	Други		X
5.23.2	Манипулация на платеца с цел теглене на пари в брой		X

- (б) Валидационните правила към разбивка на данните Д се изменят, както следва:

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.23.1 + 5.23.2 = 5$
$5.23.1.1 + 5.23.1.2 + 5.23.1.3 + 5.23.1.4 = 5.23.1$

- (6) Разбивка на данните Е от приложение 2 от насоките се изменя, както следва:

- (а) Две допълнителни полета с данни 6.1.2.10 и 6.1.2.11 се добавят към разбивка на данните Е, както следва:

<b>6.1.2.10</b>	Операции, иницирани от търговци (*)	X	X
<b>6.1.2.11</b>	Други	X	X

(\*) Вж. бележка под линия 4

- (б) Допълнително поле с данни 6.2.2.8 се добавя към разбивка на данните Е, както следва:

<b>6.2.2.8</b>	Други	X	X
----------------	-------	---	---

- (в) Последният ред от валидационните правила към разбивка на данните Е се изменя, както следва:

$6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + \mathbf{6.1.2.10} + \mathbf{6.1.2.11} = 6.1.2;$ $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + \mathbf{6.2.2.8} = 6.2.2$
--