

Retningslinjer

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Retningslinjer om ændring af retningslinjerne EBA/GL/2018/05

om indberetningskrav for data om svig i henhold til artikel 96, stk. 6, i PSD2

1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve retningslinjerne mest muligt.
2. Retningslinjerne fastlægger EBA's syn på hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes på et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omfattet af artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder inden (**dd.mm.åååå**) underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2020/01". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Målgrupper

5. Disse retningslinjer henvender sig til:

- Betalingstjenesteudbydere, som er defineret i artikel 4, stk. 11, i direktiv (EU) 2015/2366 (PSD2), og som er omfattet af definitionen "finansielle institutioner" i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010, undtagen kontooplysningstjenesteudbydere og
- kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, nr. i), i forordning (EU) nr. 1093/2010.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

6. Disse retningslinjer gælder for indberetning af betalingstransaktioner, der initieres og gennemføres fra 1. juli 2020.

4. Ændringer

7. Retningslinjerne EBA/GL/2018/05 vedrørende indberetningskrav for data om svig i PSD2 ændres således:

(1) Sidste sætning i punkt 14 i afsnit 2 (*emne, anvendelsesområde og definitioner*) i retningslinjerne ændres som følger:

"Data vedrørende disse undtagelser er anført i bilag 2 i dataudspecificeringer A (1.3.1.2.4 til 1.3.1.2.9 og 1.3.2.2.4 til 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 to 3.2.1.3.8~~10~~ og 3.2.2.3.4 til 3.2.2.3.7~~8~~), D (4.2.1.3.4 til 4.2.1.3.6~~8~~ og 4.2.2.3.4 til 4.2.2.3.6~~7~~) og F (6.1.2.4 til 6.1.2.9~~11~~ og 6.2.2.4 til 6.2.2.7~~8~~)".

(2) Afsnit 3.1 (*Retningslinjer for betalingstjenesteudbydere om indberetning af svigagtige data*) i retningslinjerne ændres som følger:

(a) litra d i retningslinje 7.3 ændres som følger:

"d. begrundelse for ikke at anvende stærk kundeautentifikation (der henviser til undtagelserne for stærk kundeautentifikation, der er anført i kapitel 3 i de reguleringsmæssige tekniske standarder om stærk kundeautentifikation og fælles og sikker kommunikation, Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389 **eller en af kategorierne "transaktioner initieret af forretningsvirksomheder" og "andet", hvis det er relevant**), og"

(b) litra d i retningslinje 7.8 ændres som følger:

"d. begrundelse for ikke at anvende stærk kundeautentifikation (der henviser til undtagelserne for stærk kundeautentifikation, der er anført i kapitel 3 i de reguleringsmæssige tekniske standarder om stærk kundeautentifikation og fælles og sikker kommunikation, **eller en af kategorierne "transaktioner initieret af forretningsvirksomheder" og "andet", hvis det er relevant**).

(c) Retningslinje 7.15 ændres således:

"7.15 Betalingstjenesteudbyderen (udsteder) bør levere data i overensstemmelse med dataudspecificering E i bilag 2 for alle kontanthævninger og svigagtige kontanthævninger ~~via apps~~, i pengeautomater (**herunder via apps**), ved fysisk henvendelse i banken og via butikker ("over beløbet") ved hjælp af et kort".

(3) Dataudspecificering C i bilag 2 til retningslinjerne ændres som følger:

(a) Titlen på dataspecificering C ændres som følger:

"C- Dataudspecificering for kortbaserede betalingstransaktioner, der skal indberettes af den ~~udstedende~~ **udstedende** betalingstjenesteudbyder"

- (b) Der tilføjes to yderligere datafelter, 3.2.1.3.9 og 3.2.1.3.10, til dataudspecificering C som følger:

3.2.1.3.9	Transaktioner, der er iværksat af betalingsmodtager ("MIT")	X	X
3.2.1.3.10	Andet	X	X

- (*) f.eks. kortbaserede betalingstransaktioner, der opfylder de betingelser, Europa-Kommissionen fastsætter i spørgsmål & svar 2018_4131 og spørgsmål & svar 2018_4031, og der som følge heraf anses for at være initieret af betalingsmodtageren og ikke omfattet af kravet om anvendelse af stærk kundeautentifikation i artikel 97 i PSD2

- (c) Der tilføjes et yderligere datafelt, 3.2.2.3.8, til dataudspecificering C som følger:

3.2.2.3.8	Andet	X	X
------------------	-------	---	---

- (d) Sidste række af valideringsreglerne under dataudspecificering C ændres som følger:

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

- (4) Dataudspecificering D i bilag 2 til retningslinjerne ændres som følger:

- (a) Titlen på dataudspecificering D ændres som følger:

"D- Dataudspecificering for kortbaserede betalingstransaktioner, der skal indberettes af den ~~indløsende~~ **indløsende** betalingstjenesteudbyder (som har et kontraktforhold med betalingstjenestebrugeren)"

- (b) Der tilføjes to yderligere datafelter, 4.2.1.3.7 og 4.2.1.3.8, til dataudspecificering D som følger:

4.2.1.3.7	Transaktioner initieret af forretningsvirksomheder (*)	X	X
4.2.1.3.8	Andet	X	X

- (*) Se fodnote 4

- (c) Et yderligere datafelt, 4.2.2.3.7, tilføjes til dataudspecificering D som følger:

4.2.2.3.7	Andet	X	X
------------------	-------	---	---

- (d) Sidste række af valideringsreglerne under dataudspecificering D ændres som følger:

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

(5) Dataudspecificering E i bilag 2 til retningslinjerne ændres som følger:

(a) Dataudspecificering D ændres som følger:

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
5	Kontanthævninger	X	X
	<i>Som er opdelt efter kortfunktion</i>		
5.1	Som er betaling kontanthævninger med kort med debetfunktion	X	X
5.2	Som er betaling kontanthævninger med kort med kreditfunktion eller forskudt debitering	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetaling</i> kontanthævninger efter type af svig:		
5. 23 .1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre (kontanthævning)		X
5. 23 .1.1	Tabt eller stjålet kort		X
5. 23 .1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
5. 23 .1.3	Forfalsket kort		X
5. 23 .1.4	Andet		X
5. 23 .2	Manipulation af betaleren for at foretage en kontanthævning		X

(b) Valideringsreglerne for dataudspecificering E ændres således:

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

(6) Dataudspecificering F i bilag 2 til retningslinjerne ændres som følger:

(a) Der tilføjes to yderligere datafelter, 6.1.2.10 og 6.1.2.11, til dataudspecificering C som følger:

6.1.2.10	Transaktioner initieret af forretningsvirksomheder (*)	X	X
6.1.2.11	Andet	X	X

(*) Se fodnote 4

(b) Der tilføjes et yderligere datafelt, 6.2.2.8, til dataudspecificering F som følger:

6.2.2.8	Andet	X	X
----------------	-------	---	---

(c) Sidste række af valideringsreglerne under dataudspecificering F ændres som følger:

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