

Richtsnoeren

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Richtsnoeren tot wijziging van Richtsnoeren EBA/GL/2018/05

inzake frauderapportage onder de richtlijn betalingsdiensten
(PSD2)

1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportagevereisten

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten de EBA vóór (dd.mm.jjjj) ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van 'EBA/GL/2020/01'. Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van naleving wordt eveneens aan de EBA gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de EBA-website bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Geadresseerden

5. Deze richtsnoeren zijn gericht aan:

- betalingsdienstaanbieders als gedefinieerd in artikel 4, punt 11, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2) en waarnaar wordt verwezen in de definitie van 'financiële instellingen' in artikel 4, punt 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, met uitzondering van rekeninginformatiedienstaanbieders, en aan
- bevoegde autoriteiten zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 2, onder punt vi, van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

3. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

6. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op de rapportage van betalingstransacties die worden geïnitieerd en uitgevoerd vanaf 1.7.2020.

4. Wijzigingen

7. Richtsnoeren EBA/GL/2018/05 over frauderapportage onder de tweede richtlijn betalingsdiensten zijn als volgt gewijzigd:

(1) De laatste zin in paragraaf 14 van sectie 2 (*Onderwerp, toepassingsgebied en definities*) van de richtlijnen wordt als volgt gewijzigd:

‘De gegevens met betrekking tot deze vrijstellingen worden gedetailleerd beschreven in bijlage 2 in gegevensuitsplitsingen A (1.3.1.2.4 tot 1.3.1.2.9 en 1.3.2.2.4 tot 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 tot 3.2.1.3.8~~10~~ en 3.2.2.3.4 tot 3.2.2.3.7~~8~~), D (4.2.1.3.4 tot 4.2.1.3.6~~8~~ en 4.2.2.3.4 tot 4.2.2.3.6~~7~~) en F (6.1.2.4 tot 6.1.2.9~~11~~ en 6.2.2.4 tot 6.2.2.7~~8~~)’.

(2) Onderdeel 3.1 (*Richtsnoeren op frauderapportage die van toepassing zijn op betalingsdienstaanbieders*) van de richtsnoeren die als volgt van toepassing zijn:

(a) Paragraaf (d) van Richtlijn 7.3 wordt als volgt gewijzigd:

‘d. reden om geen sterke cliëntauthenticatie toe te passen (verwijzend naar de uitzonderingen op sterke cliëntauthenticatie die zijn beschreven in hoofdstuk 3 van de technische reguleringsnormen voor sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en veilige communicatie, Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/389 van de Commissie, **of op een van de categorieën 'Door de handelaar geïnitieerde transacties' en 'Overige', waar van toepassing**), en’

(b) Paragraaf (d) van Richtsnoer 7.8 wordt als volgt gewijzigd:

‘d. reden om geen sterke klantenauthenticatie toe te passen (verwijzend naar vrijstellingen voor sterke klantenauthenticatie zoals beschreven in hoofdstuk 3 van de RTS over SCA en CSC, **of op een van de categorieën 'Door de verkoper geïnitieerde transacties' en 'Overige', waar van toepassing**),

(c) Richtlijn 7.15 wordt als volgt gewijzigd:

‘7.15 Betalingsdienstaanbieders (uitgevers) verstrekken gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing E in bijlage 2 voor alle opnamen van contanten en frauduleuze opnamen van contanten ~~via apps~~, bij geldautomaten (**inclusief via apps**), bij balies van banken en via detailhandelaars (‘cashback’) met gebruikmaking van een kaart’.

(3) De uitsplitsing van gegevensuitsplitsing C in bijlage 2 van de richtsnoeren wordt als volgt gewijzigd:

(a) De titel van gegevensuitsplitsing C wordt als volgt gewijzigd:

‘C- Gegevensuitsplitsing voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties die moeten worden gemeld door de **uitgevende** betalingsdienstaanbieder ~~van de uitgever~~’

- (b) Twee extra datavelden 3.2.1.3.9 en 3.2.1.3.10 worden als volgt toegevoegd aan gegevensuitsplitsing C:

3.2.1.3.9	Door handelaren geïnitieerde transacties (*)	X	X
3.2.1.3.10	Overige	X	X

- (*) d.w.z. op kaarten gebaseerde betalingstransacties die voldoen aan de voorwaarden die door de Europese Commissie zijn gespecificeerd in Q&A 2018_4131 en Q&A 2018_4031 en die bijgevolg worden beschouwd als geïnitieerd door de begunstigde en niet onderworpen aan de vereiste in artikel 97 PSD2 om SCA toe te passen

- (c) Een extra dataveld 3.2.2.3.8 wordt als volgt toegevoegd aan gegevensuitsplitsing C:

3.2.2.3.8	Overige	X	X
------------------	---------	---	---

- (d) De laatste rij van de validatieregels onder gegevensuitsplitsing C wordt als volgt gewijzigd:

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

- (4) De uitsplitsing van gegevensuitsplitsing D in bijlage 2 van de richtsnoeren wordt als volgt gewijzigd:

- (a) De titel van gegevensuitsplitsing D wordt als volgt gewijzigd:

‘D- Gegevensuitsplitsing voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties die moeten worden gemeld door de **accepterende** betalingsdienstaanbieder ~~van de accepteerder~~ (met een contractuele relatie met de betalingsdienstgebruiker)’

- (b) Twee extra datavelden 4.2.1.3.7 en 4.2.1.3.8 worden als volgt toegevoegd aan gegevensuitsplitsing D:

4.2.1.3.7	Door handelaren geïnitieerde transacties (*)	X	X
4.2.1.3.8	Overige	X	X

- (*) Zie voetnoot 4

- (c) Een extra dataveld 4.2.2.3.7 wordt als volgt toegevoegd aan gegevensuitsplitsing D:

4.2.2.3.7	Overige	X	X
------------------	---------	---	---

- (d) De laatste rij van de validatieregels onder gegevensuitsplitsing D wordt als volgt gewijzigd:

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

(5) De uitsplitsing van gegevensuitsplitsing E in bijlage 2 van de richtsnoeren wordt als volgt gewijzigd:

(a) De titel van gegevensuitsplitsing E wordt als volgt gewijzigd:

	Onderdeel	Betalingstran sacties	Frauduleuze betalingstran sacties
5	Geldopnames	X	X
	<i>Waarvan uitgesplitst naar kaartfunctie</i>		
5.1	Waarvan betalingen opnames in contant geld met kaarten met een debetfunctie	X	X
5.2	Waarvan betalingen opnames in contant geld met kaarten met een credit- of vertraagde debetfunctie	X	X
	<i>waarvan frauduleuze kaartbetalingen opnames in contant geld naar type fraude:</i>		
5. 23 .1	Uitgifte van een betalingsopdracht (opname van contanten) door de fraudeur		X
5. 23 .1.1	Verloren of gestolen kaart		X
5. 23 .1.2	Kaart niet ontvangen		X
5. 23 .1.3	Vervalste kaart		X
5. 23 .1.4	Overige		X
5. 23 .2	Manipulatie van de betaler om contanten op te nemen		X

(b) De validatieregels onder gegevensuitsplitsing E worden als volgt gewijzigd:

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.\mathbf{23}.1 + 5.\mathbf{23}.2 = 5$
$5.\mathbf{23}.1.1 + 5.\mathbf{23}.1.2 + 5.\mathbf{23}.1.3 + 5.\mathbf{23}.1.4 = 5.\mathbf{23}.1$

(6) De uitsplitsing van gegevensuitsplitsing F in bijlage 2 van de richtsnoeren wordt als volgt gewijzigd:

(a) Twee extra datavelden 6.1.2.10 en 6.1.2.11 worden als volgt toegevoegd aan gegevensuitsplitsing F:

6.1.2.10	Door handelaren geïnitieerde transacties (*)	X	X
6.1.2.11	Overige	X	X

(*) Zie voetnoot 4

(b) Een extra dataveld 6.2.2.8 wordt als volgt toegevoegd aan gegevensuitsplitsing F:

6.2.2.8	Overige	X	X
----------------	---------	---	---

(c) De laatste rij van de validatieregels onder gegevensverdeling F wordt als volgt gewijzigd:

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