

# Obecné pokyny

---

EBA/GL/2020/01

---

22/01/2020

---

## Obecné pokyny, které mění Obecné pokyny EBA/GL/2018/05

---

k oznamování podvodů podle směrnice o platebních službách (PSD2)

# 1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnosti

---

## Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010.<sup>1</sup> V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a měly by je začlenit do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v prvé řadě na instituce.

## Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit, a to do (dd.mm.yyyy). Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s označením „EBA/GL/2020/01“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Adresáti

---

5. Tyto obecné pokyny jsou určeny:

- poskytovatelům platebních služeb ve smyslu čl. 4 odst. 11 směrnice (EU) 2015/2366 (PSD2) a těm, které zmiňuje definice „finančních institucí“ v čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010, s výjimkou poskytovatelů služeb informování o účtu, a
- příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu vi) nařízení (EU) č. 1093/2010.

## 3. Provedení

---

### Datum použití

6. Tyto obecné pokyny se použijí k oznamování platebních transakcí iniciovaných a provedených od 1. července 2020.

## 4. Změny

---

7. Obecné pokyny EBA/GL/2018/05 k oznamování podvodů podle PSD2 se mění takto:

- 1) Poslední věta odstavce 14 oddílu 2 (*Předmět, oblast působnosti a definice*) těchto obecných pokynů se mění takto:

„Údaje týkající se těchto výjimek jsou uvedeny v příloze 2 v členění údajů A (1.3.1.2.4 až 1.3.1.2.9 a 1.3.2.2.4 až 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 až 3.2.1.3.8~~10~~ a 3.2.2.3.4 až 3.2.2.3.7~~8~~), D (4.2.1.3.4 až 4.2.1.3.6~~8~~ a 4.2.2.3.4 až 4.2.2.3.6~~7~~) a F (6.1.2.4 až 6.1.2.9~~11~~ a 6.2.2.4 až 6.2.2.7~~8~~)“.

- 2) Oddíl 3.1 (*Obecné pokyny k oznamování údajů o podvodech vztahující se na poskytovatele platebních služeb*) těchto obecných pokynů se mění takto:

- a) Písmeno d) obecného pokynu 7.3 obecných pokynů se mění takto:

„d. důvod pro nepoužití silného ověření klienta (s odkazem na výjimky z požadavku na uplatnění silného ověření klienta v kapitole 3 regulačních technických norem pro silné ověření klienta a společnou a bezpečnou komunikaci v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389) **nebo případně na jednu z kategorií „Transakce iniciované obchodníkem“ a „Jiné“**) a“.

- b) Písmeno d) obecného pokynu 7.8 obecných pokynů se mění takto:

„d. důvod pro nepoužití silného ověření klienta (s odkazem na výjimky z požadavku na uplatnění silného ověření klienta uvedené v kapitole 3 regulačních technických norem pro silné ověření klienta a společnou bezpečnou komunikaci **nebo případně na jednu z kategorií „Transakce iniciované obchodníkem“ a „Jiné“**)“.

- c) Obecný pokyn 7.15 se mění takto:

„7.15 Poskytovatel platebních služeb (vydavatel) by měl poskytovat údaje v souladu s členěním údajů E v příloze 2 vztahující se na všechny výběry hotovosti a podvodné výběry hotovosti ~~prostřednictvím aplikací~~, v bankomatech (**a to i prostřednictvím aplikací**), na přepážkách banky a prostřednictvím obchodníků („cashback“) s použitím karty“.

- 3) Členění údajů C v příloze 2 obecných pokynů se mění takto:

- a) Název členění údajů C se mění takto:

„C- Členění údajů pro karetní platební transakce oznamované **vydávajícím** poskytovatelem platebních služeb ~~vydavatelem~~“

b) Do členění údajů C se doplňují dvě datová pole 3.2.1.3.9 a 3.2.1.3.10 takto:

<b>3.2.1.3.9</b>	Transakce iniciované obchodníkem (*)	X	X
<b>3.2.1.3.10</b>	Jiné	X	X

(\*) Tj. karetní platební transakce, které splňují podmínky stanovené Evropskou komisí v otázkách a odpovědích 2018\_4131 a otázkách a odpovědích 2018\_4031 a které se v důsledku toho považují za iniciované příjemcem a nevztahuje se na ně požadavek na silné ověření klienta podle článku 97 PSD2.

c) Do členění údajů C se doplňuje jedno datové pole 3.2.2.3.8 takto:

<b>3.2.2.3.8</b>	Jiné	X	X
------------------	------	---	---

d) Poslední řádek pravidel pro ověření správnosti ve členění údajů C se mění takto:

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

4) Členění údajů D v příloze 2 obecných pokynů se mění takto:

a) Název členění údajů D se mění takto:

„D- Členění údajů vztahující se ke karetní platební transakci oznamované **akceptujícím poskytovatelem** platebních služeb **akceptanta** (se smluvním vztahem s uživatelem platební služby)“

b) Do členění údajů D se doplňují dvě datová pole 4.2.1.3.7 a 4.2.1.3.8 takto:

<b>4.2.1.3.7</b>	Transakce iniciované obchodníkem (*)	X	X
<b>4.2.1.3.8</b>	Jiné	X	X

(\*) Viz poznámka pod čarou 4.

c) Do členění údajů D se doplňuje jedno datové pole 4.2.2.3.7 takto:

<b>4.2.2.3.7</b>	Jiné	X	X
------------------	------	---	---

d) Poslední řádek pravidel pro ověření správnosti ve členění údajů D se mění takto:

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

5) Členění údajů E v příloze 2 obecných pokynů se mění takto:

a) Členění údajů E se mění takto:

	Položka	Platební transakce	Podvodné platební transakce
<b>5</b>	<b>Výběry hotovosti</b>	X	X
	<i>Z toho členěno podle funkce karty</i>		
5.1	Z toho <del>platby</del> <b>výběry hotovosti</b> prováděné kartami s debetní funkcí	X	X
5.2	Z toho <del>platby</del> <b>výběry hotovosti</b> prováděné kartami s funkcí kreditní nebo odloženého debetu	X	X
	<i>z toho podvodné platby prováděné kartou</i> <b>výběry hotovosti podle druhu podvodu:</b>		
5.23.1	Vystavení platebního příkazu (výběr hotovosti) podvodníkem		X
5.23.1.1	Ukradená nebo ztracená karta		X
5.23.1.2	Neobdržená karta		X
5.23.1.3	Padělaná karta		X
5.23.1.4	Jiné		X
5.23.2	Zmanipulování plátce za účelem provedení výběru hotovosti		X

b) Pravidla pro ověření správnosti v členění údajů E se mění takto:

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

6) Členění údajů F v příloze 2 obecných pokynů se mění takto:

a) Do členění údajů F se doplňují dvě datová pole 6.1.2.10 a 6.1.2.11 takto:

<b>6.1.2.10</b>	Transakce iniciované obchodníkem (*)	X	X
<b>6.1.2.11</b>	Jiné	X	X

(\*) Viz poznámka pod čarou 4.

b) Do členění údajů F se doplňuje jedno datové pole 6.2.2.8 takto:

<b>6.2.2.8</b>	Jiné	X	X
----------------	------	---	---

c) Poslední řádek pravidel pro ověření správnosti ve členění údajů F se mění takto:

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