

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Ghid

referitor la cerințele de raportare a datelor privind fraudele din articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată (PSD2)

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 19.11.2018. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2018/05”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiectul

5. Acest ghid oferă detalii despre datele statistice privind fraudele legate de diferite mijloace de plată pe care prestatorii de servicii de plată trebuie să le raporteze autorităților lor competente, precum și despre datele în formă agregată pe care autoritățile competente trebuie să le transmită către ABE și BCE, în conformitate cu articolul 96 alineatul (6) din Directiva (UE) 2015/2366 (PSD2).

Domeniul de aplicare

6. Acest ghid se aplică în legătură cu raportarea efectuată de către prestatorii de servicii de plată către autoritățile competente cu privire la datele statistice privind fraudele pentru operațiuni de plată care au fost inițiate și executate (inclusiv acceptate, dacă este cazul), inclusiv acceptarea operațiunilor de plată efectuate cu cardul, identificate în raport cu: (a) date privind operațiunile de plată frauduloase într-un anumit interval de timp și (b) operațiuni de plată în același interval de timp.
7. Datele raportate în cadrul defalcării transferurilor de credit vor include operațiunile de transfer efectuate prin bancomate cu funcție de transfer al creditelor. Vor fi, de asemenea, incluse operațiunile de transfer de credit care au scopul de a achita soldurile restante ale operațiunilor folosind carduri cu o funcție de credit sau debit amânat.
8. Datele raportate în cadrul defalcării debitelor directe vor include debitele directe al căror scop este de a achita soldurile restante ale operațiunilor folosind carduri cu o funcție de credit sau debit amânat.
9. Datele raportate în cadrul defalcării plăților cu cardul vor include date despre toate operațiunile de plată efectuate cu un card de plăți (electronic sau nu). Plățile efectuate cu carduri care au doar o funcție de plată electronică (de exemplu, carduri preplătite) nu vor fi incluse în plățile cu cardul, dar vor fi raportate ca monedă electronică.
10. Acest ghid stabilește și modul în care autoritățile competente vor agrega datele menționate la alineatul (6), care trebuie transmise către BCE și ABE în conformitate cu articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată (PSD2).
11. Acest ghid este supus principiului proporționalității, ceea ce înseamnă că toți prestatorii de servicii de plată care intră în sfera de aplicare a acestui ghid au obligația de a respecta fiecare orientare, dar cerințele exacte, inclusiv frecvența raportării, pot diferi de la un prestator de

servicii de plată la altul, în funcție de instrumentul de plată folosit, de tipul de servicii prestate sau de talia prestatorului de servicii de plată.

Destinatari

12. Prezentul ghid se adresează:

- prestatorilor de servicii de plată, astfel cum sunt definiți la articolul 4 alineatul (11) din Directiva (UE) 2015/2366 (PSD2) și astfel cum sunt menționați în definiția „instituțiilor financiare” de la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu excepția prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi, și
- autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Definiții

13. Cu excepția cazului în care se specifică altfel, termenii folosiți și definiți în Regulamentul (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2015 privind comisiunile interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul, în Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro, în Directiva (UE) 2015/2366 din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne și în Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, au același înțeles în acest ghid.

Data aplicării

14. Acest ghid se aplică de la 1 ianuarie 2019, cu excepția raportării datelor referitoare la derogările de la cerința privind autentificarea strictă a clienților, prevăzută în Regulamentul Delegat (UE) 2018/389 al Comisiei de completare a Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și standardele deschise, comune și sigure de comunicare, care se aplică din 14 septembrie 2019. Datele referitoare la aceste derogări sunt prezentate detaliat în Anexa 2, în Defalcările datelor A (de la 1.3.1.2.4 până la 1.3.1.2.9 și de la 1.3.2.2.4 până la 1.3.2.2.8), C (de la 3.2.1.3.4 până la 3.2.1.3.8 și de la 3.2.2.3.4 până la 3.2.2.3.7), D (de la 4.2.1.3.4 până la 4.2.1.3.6 și de la 4.2.2.3.4 până la 4.2.2.3.6) și F (de la 6.1.2.4 până la 6.1.2.9 și de la 6.2.2.4 până la 6.2.2.7).

3.1. Ghid referitor la raportarea datelor privind fraudele aplicabil prestatorilor de servicii de plată

Orientarea 1 Operațiuni de plată și operațiuni de plată frauduloase

- 1.1 În vederea raportării datelor statistice privind fraudele în conformitate cu acest ghid, prestatorul de servicii de plată va raporta pentru fiecare perioadă de raportare:
 - a. operațiunile de plată neautorizate efectuate, inclusiv ca urmare a pierderii, furtului, deturnării datelor sensibile privind plățile sau a instrumentului de plată, indiferent dacă a putut fi detectată de către plătitor înaintea efectuării plății și indiferent dacă a fost cauzată de neglijența gravă a plătitorului sau executată în absența consimțământului plătitorului („operațiuni de plată neautorizate”) și
 - b. operațiunile de plată efectuate în urma manipulării plătitorului de către autorul fraudei să emită un ordin de plată sau să dea instrucțiuni prestatorului de servicii de plată să o facă, cu bună-credință, către un cont de plată despre care crede că aparține beneficiarului legitim al plății („manipularea plătitorului”).
- 1.2 În sensul Orientării 1.1, prestatorul de servicii de plată (inclusiv emitentul instrumentului de plată, dacă este cazul) va raporta numai operațiunile de plată care au fost inițiate și executate (inclusiv acceptate, dacă este cazul). Prestatorul de servicii de plată nu va raporta datele privind operațiunile de plată care, deși referitoare la oricare dintre situațiile menționate în Orientarea 1.1, nu au fost executate și nu au dus la un transfer de fonduri în conformitate cu dispozițiile din Directiva privind serviciile de plată.
- 1.3 În cazul serviciilor de remiteri de bani când fondurile au fost transferate de la prestatorul de servicii de plată al plătitorului către prestatorul de servicii de remiteri de bani al plătitorului (în cadrul operațiunii de remitere a plății), cel care trebuie să raporteze operațiunile de plată efectuate de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului către prestatorul de servicii de remiteri de bani este prestatorul de servicii de plată al plătitorului și nu prestatorul de servicii de remiteri de bani. Aceste operațiuni nu trebuie raportate de prestatorul de servicii de plată al beneficiarului operațiunii de remitere a plății.
- 1.4 Operațiunile și operațiunile frauduloase în care fondurile au fost transferate de către prestatorul de servicii de remiteri de bani din conturile sale în contul unui beneficiar, inclusiv prin acorduri prin care se compensează valoarea mai multor operațiuni (acorduri de

compensare), vor fi raportate de prestatorul de servicii de remiteri de bani în conformitate cu Defalcarea datelor G din Anexa 2.

- 1.5 Operațiunile și operațiunile frauduloase în care moneda electronică este transferată de un prestator de servicii emitent de monedă electronică în contul unui beneficiar, inclusiv în cazurile în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului este același cu prestatorul de servicii de plată al beneficiarului, vor fi raportate de prestatorul emitent de monedă electronică în conformitate cu Defalcarea datelor F din Anexa 2. În cazurile în care prestatorii de servicii de plată sunt diferiți, plata va fi raportată numai de prestatorul de servicii de plată al plătitorului, pentru a evita contabilizarea dublă.
- 1.6 Prestatorii de servicii de plată vor raporta toate operațiunile de plată și operațiunile de plată frauduloase în conformitate cu următoarele:
 - a. „Totalul operațiunilor de plată frauduloase” se referă la toate operațiunile menționate în Orientarea 1.1, indiferent dacă valoarea operațiunii de plată frauduloasă a fost recuperată.
 - b. „Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul răspunderii” se referă la pierderile înregistrate de către prestatorul de servicii de plată care a emis raportul, de utilizatorul serviciului său de plată sau de alții, reflectând impactul real al fraudei pe baza fluxului de numerar. Având în vedere că înregistrarea pierderilor financiare poate fi disociată din punct de vedere temporal de operațiunile frauduloase concrete, și pentru a evita revizuirea datelor raportate strict din cauza acestui decalaj temporal immanent, pierderile finale cauzate de fraudă vor fi raportate în perioada în care sunt înregistrate în evidențele contabile ale prestatorului de servicii de plată. Cifrele finale corespunzând pierderilor cauzate de fraudă nu trebuie să ia în calcul despăgubirile acordate de agențiile de asigurare, dat fiind că nu au legătură cu prevenirea fraudelor în sensul Directivei privind serviciile de plată.
 - c. „Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei” este un tip de operațiune neautorizată, astfel cum este definită în Orientarea 1.1(a), și se referă la situația în care autorul fraudei interceptează și modifică un ordin de plată legitim la un moment dat în timpul comunicării electronice între dispozitivul plătitorului și prestatorul de servicii de plată [de exemplu, prin programe malware sau atacuri care le permit atacatorilor să intercepteze comunicarea dintre două gazde care comunică în mod legitim (atacuri de tip „omul din mijloc”)] sau modifică instrucțiunea de plată în sistemul prestatorului de servicii de plată înainte de compensarea și achitarea ordinului de plată.
 - d. „Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei” este un tip de operațiune neautorizată, astfel cum este definită în Orientarea 1.1(a), și se referă la situația în care un ordin de plată fals este emis de autorul fraudei după ce a obținut datele sensibile privind plățile plătitorului sau ale beneficiarului prin mijloace frauduloase.

Orientarea 2 Cerințe generale privind datele

- 2.1 Prestatorul de servicii de plată va furniza informații statistice privitoare la:
 - a. totalul operațiunilor de plată în conformitate cu diferitele defalcări din Anexa 2 și în conformitate cu Orientarea 1 și
 - b. totalul operațiunilor de plată frauduloase în conformitate cu diferitele defalcări din Anexa 2 și astfel cum sunt definite în Orientarea 1.6(a).
- 2.2 Prestatorul de servicii de plată va raporta informațiile statistice menționate în Orientarea 2.1 atât din punct de vedere al volumului (și anume, numărul de operațiuni sau de operațiuni frauduloase), cât și al valorii (și anume, valoarea operațiunilor sau a operațiunilor frauduloase). Va raporta volumele și valorile în unități reale, cu două zecimale pentru valori.
- 2.3 Un prestator de servicii de plată autorizat sau o sucursală constituită într-un stat membru al zonei euro va raporta valorile în moneda euro, iar un prestator de servicii de plată autorizat sau o sucursală constituită într-un stat membru din afara zonei euro le va raporta în moneda respectivului stat membru. Prestatorii de servicii de plată care emit rapoartele vor converti datele pentru valorile operațiunilor sau ale operațiunilor frauduloase exprimate într-o altă monedă decât euro sau decât moneda oficială a statului membru relevant în moneda care trebuie folosită în raport, folosind ratele de schimb aplicabile acestor operațiuni sau rata de schimb medie de referință a BCE pentru perioada de raportare respectivă.
- 2.4 Prestatorul de servicii de plată va raporta numai operațiunile de plată care au fost executate, inclusiv acele operațiuni care au fost inițiate de un prestator de servicii de inițiere a plății. Nu trebuie incluse operațiunile frauduloase preîntâmpinate care au fost blocate înainte de a fi executate din cauza suspiciunii de fraudă.
- 2.5 Prestatorul de servicii de plată va raporta informațiile statistice cu o defalcare conformă cu defalcările menționate în Orientarea 7 și compilate în Anexa 2.
- 2.6 Prestatorul de servicii de plată trebuie să identifice defalcarea sau defalcările de date aplicabile, în funcție de serviciul sau serviciile și instrumentul sau instrumentele de plată oferite, și să comunice datele relevante autorității competente.
- 2.7 Prestatorul de servicii de plată se va asigura că toate datele transmise autorității competente pot fi verificate pe baza Anexei 2.
- 2.8 Prestatorul de servicii de plată trebuie să aloce fiecare operațiune unei singure subcategorii pentru fiecare rând în cadrul fiecărei defalcări de date.
- 2.9 În cazul unei serii de operațiuni de plată executate sau operațiuni de plată frauduloase executate, prestatorul de servicii de plată va considera fiecare operațiune de plată sau operațiune de plată frauduloasă din seria respectivă ca fiind una singură.
- 2.10 Prestatorul de servicii de plată poate raporta zero („0”) atunci când nu există operațiuni sau operațiuni frauduloase pentru un anumit indicator în perioada de raportare stabilită. Atunci când un prestator de servicii de plată nu poate raporta date pentru o anumită defalcare

fiindcă respectiva defalcare de date nu este aplicabilă aceluși PSP, datele vor fi raportate ca „NA”.

- 2.11 În scopul de a evita contabilizarea dublă, prestatorul de servicii de plată al plătitorului va transmite datele în calitatea sa de emitent (sau inițiator). Ca excepție, datele referitoare la plățile cu cardul vor fi raportate atât de prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și de prestatorul de servicii de plată al beneficiarului, care acceptă operațiunea de plată. Cele două perspective trebuie raportate separat, cu defalcări diferite, conform Anexei 2. În cazul în care sunt implicați mai mulți prestatori de servicii de plată care acceptă plata, cel care va raporta este prestatorul care are relația contractuală cu beneficiarul. În plus, în ce privește debitele directe, operațiunile trebuie raportate numai de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului, având în vedere că aceste operațiuni sunt inițiate de beneficiar.
- 2.12 Pentru a evita contabilizarea dublă la calculul totalului operațiunilor și operațiunilor frauduloase efectuate cu toate instrumentele de plată, prestatorul de servicii de plată care execută operațiunile de transfer de credit inițiate de un prestator de servicii de inițiere a plății trebuie să precizeze defalcarea corespunzătoare volumului și valorii totalului operațiunilor și operațiunilor frauduloase care au fost inițiate prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, pentru datele raportate în cadrul Defalcării de date A.

Orientarea 3 Frecvența, calendarul și perioada de raportare

- 3.1. Prestatorul de servicii de plată va raporta datele la fiecare șase luni pe baza defalcării sau a defalcărilor de date aplicabile din Anexa 2.
- 3.2. Prestatorii de servicii de plată care beneficiază de o derogare în temeiul articolului 32 din Directiva privind serviciile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică ce beneficiază de o derogare în temeiul articolului 9 din Directiva 2009/110/CE privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică vor raporta numai setul de date cerut în formularul sau formularele aplicabile din Anexa 2, anual, cu datele defalcate în două perioade de șase luni.
- 3.3. Prestatorul de servicii de plată va transmite datele respectând calendarul stabilit de autoritățile competente respective.

Orientarea 4 Defalcarea geografică

- 4.1 Prestatorul de servicii de plată va raporta datele privitoare la operațiunile interne, transfrontaliere din Spațiul Economic European (SEE) și transfrontaliere din afara SEE.
- 4.2 Pentru operațiunile de plată care nu se bazează pe card și pentru operațiunile de plată la distanță pe bază de card, „operațiunile de plată interne” se referă la operațiunile de plată inițiate de un plătitor sau de un sau printr-un beneficiar al plății, în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului se află în același stat membru.

- 4.3 Pentru operațiunile de plată pe bază de card neefectuate la distanță, „operațiunile de plată interne” se referă la operațiunile de plată în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului (emitentul), prestatorul de servicii de plată al beneficiarului (acceptantul) și punctul de vânzare sau bancomatul folosit se află în același stat membru.
- 4.4 Pentru sucursalele din SEE, operațiunile de plată interne se referă la operațiunile de plată în care atât prestatorii de servicii de plată al plătitorului, cât și cei ai beneficiarului se află în statul membru gazdă în care este constituită sucursala.
- 4.5 Pentru operațiunile de plată care nu se bazează pe card și pentru operațiunile de plată cu cardul la distanță, „operațiune de plată transfrontalieră în cadrul SEE” se referă la o operațiune de plată inițiată de un plătitor sau de un sau printr-un beneficiar al plății, în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului se află în state membre diferite.
- 4.6 Pentru operațiunile de plată pe bază de card neefectuate la distanță, „operațiunile de plată transfrontaliere în cadrul SEE” se referă la operațiunile de plată în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului (emitentul) și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului (acceptantul) se află în state membre diferite sau în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului (emitentul) se află într-un alt stat membru decât punctul de vânzare sau bancomatul.
- 4.7 „Operațiunile de plată transfrontaliere în afara SEE” se referă la operațiunile de plată inițiate de un plătitor sau de un sau printr-un beneficiar al plății, în care fie prestatorul de servicii de plată al plătitorului, fie cel al beneficiarului se află în afara SEE, iar celălalt se află în SEE.
- 4.8 Un prestator de servicii de plată care oferă servicii de inițiere a plății va raporta operațiunile de plată executate pe care le-a inițiat și operațiunile de plată frauduloase pe care le-a inițiat, în conformitate cu următoarele:
- a. „Operațiunile de plată interne” se referă la operațiunile de plată în care prestatorul de servicii de inițiere a plății și prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se află în același stat membru;
 - b. „Operațiunile de plată transfrontaliere în cadrul SEE” se referă la operațiunile de plată în care prestatorul de servicii de inițiere a plății și prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se află în state membre diferite;
 - c. „Operațiunile de plată transfrontaliere în afara SEE” se referă la operațiunile de plată în care prestatorul de servicii de inițiere a plății se află în SEE, iar prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se află în afara SEE.

Orientarea 5 Raportarea către autoritatea competentă

- 5.1. Prestatorul de servicii de plată va raporta către autoritatea competentă din statul membru de origine.

- 5.2. Prestatorul de servicii de plată va înregistra datele primite de la toți agenții săi care prestează servicii în SEE și va agrega aceste date cu restul datelor înainte de a raporta autorității competente din statul de origine. În acest caz, locația agentului este irelevantă pentru a determina perspectiva geografică.
- 5.3. În cadrul monitorizării și raportării prevăzute la articolul 29 alineatul (2) din Directiva privind serviciile de plată și la articolul 40 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, o sucursală a unui prestator de servicii de plată din cadrul SEE va raporta autorității competente din statul membru gază pe teritoriul căruia este constituită, separat de raportarea datelor de către prestatorul de servicii de plată în statul membru de origine.
- 5.4. În cadrul raportării datelor către autoritatea competentă corespunzătoare, un prestator de servicii de plată va menționa detaliile de identificare indicate în Anexa 1.

Orientarea 6 Data înregistrării/data de referință

- 6.1 Data care trebuie avută în vedere de prestatorii de servicii de plată pentru înregistrarea operațiunilor de plată și a operațiunilor de plată frauduloase în scopul acestei raportări statistice este data la care a fost executată operațiunea în conformitate cu Directiva privind serviciile de plată. În cazul unei serii de operațiuni, data înregistrată va fi data la care a fost executată fiecare operațiune de plată în parte.
- 6.2 Prestatorul de servicii de plată va raporta toate operațiunile de plată frauduloase de la momentul detectării fraudei, de exemplu printr-o reclamație a clientului sau prin alte mijloace, indiferent dacă dosarul privitor la operațiunea de plată frauduloasă a fost soluționat până la momentul raportării datelor.
- 6.3 Prestatorul de servicii de plată va raporta toate rectificările datelor referitoare la orice perioadă de raportare din trecut cu o vechime de cel puțin un an în următoarea fereastră de raportare după descoperirea informațiilor care trebuie rectificate. Trebuie să indice că datele raportate sunt cifre revizuite aplicabile perioadei din trecut și trebuie să raporteze această revizuire conform metodologiei stabilite de autoritatea competentă relevantă.

Orientarea 7 Defalcarea datelor

- 7.1 Pentru operațiunile de plată cu monedă electronică, astfel cum sunt definite în Directiva 2009/110/CE, prestatorul de servicii de plată va transmite datele în conformitate cu Defalcarea datelor F din Anexa 2.
- 7.2 Când transmite date privind operațiunile cu monedă electronică, prestatorul de servicii de plată va include operațiunile de plată cu monedă electronică
 - a. dacă PSP-ul plătitorului este identic cu cel al beneficiarului sau
 - b. dacă este folosit un card cu funcția de monedă electronică.

- 7.3 În cazul operațiunilor de plată cu monedă electronică, prestatorul de servicii de plată va raporta datele privitoare la volumul și valoarea operațiunilor de plată, cât și privitoare la volumul și valoarea operațiunilor de plată frauduloase, cu următoarele defalcări:
- perspectiva geografică,
 - canalul de plată,
 - metoda de autentificare,
 - motivul neaplicării autentificării stricte a clienților [cu referire la derogările de la autentificarea strictă a clienților, prezentate în capitolul 3 din Standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și comunicare comună și sigură, Regulamentul Delegat (UE) 2018/389 al Comisiei], și
 - tipurile de fraudă.
- 7.4 În ce privește serviciile de remitere de bani, prestatorul de servicii de plată va furniza date în conformitate cu Defalcarea datelor G din Anexa 2 și cu Orientarea 1.3. Prestatorul de servicii de plată care oferă aceste servicii va raporta datele privind volumele și valorile tuturor operațiunilor de plată și operațiunilor de plată frauduloasă din Orientarea 2.1, cu perspectiva geografică.
- 7.5 Dacă prestează servicii de inițiere a plății, prestatorul de servicii de plată va furniza date în conformitate cu Defalcarea datelor H din Anexa 2. Prestatorul de servicii de plată va raporta operațiunile de plată executate pe care le-a inițiat și operațiunile de plată frauduloase executate pe care le-a inițiat, atât după volum, cât și după valoare.
- 7.6 Pentru acele operațiuni de plată care se încadrează în Defalcarea datelor H din Anexa 2, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de inițiere a plății trebuie să înregistreze și să raporteze datele privitoare la volume și valori, cu următoarele defalcări:
- perspectiva geografică,
 - instrumentul de plată
 - canalul de plată și
 - metoda de autentificare.
- 7.7 Un prestator de servicii de plată care nu administrează contul utilizatorului de servicii de plată, dar care emite și execută plăți pe bază de card (un emitent de instrumente de plată pe bază de card) va furniza date referitoare la volume și valori, în conformitate cu Defalcarea datelor C și/sau E din Anexa 2. Când furnizează astfel de date, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se va asigura că nu are loc contabilizarea dublă a acestor operațiuni.
- 7.8 Prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de transfer de credit și de plată pe bază de card va furniza date în conformitate cu Defalcările datelor A, C și/sau D din Anexa 2, în funcție de instrumentul de plată folosit pentru o anumită operațiune de plată și de rolul prestatorului de servicii de plată. Datele conțin:

- a. perspectiva geografică,
 - b. canalul de plată,
 - c. metoda de autentificare,
 - d. motivul neaplicării autentificării stricte a clienților (cu referire la derogările de la autentificarea strictă a clienților, prezentate în capitolul 3 din Standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și comunicare comună și sigură),
 - e. tipurile de fraudă,
 - f. funcția cardului pentru Defalcările datelor C și D și
 - g. operațiunile de plată inițiate prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății pentru Defalcarea datelor A.
- 7.9 Prestatorul de servicii de plată va furniza date în conformitate cu Defalcarea datelor A din Anexa 2 pentru toate operațiunile de plată și operațiunile de plată frauduloase executate prin transfer de credit.
- 7.10 Prestatorul de servicii de plată va furniza date în conformitate cu Defalcarea datelor B din Anexa 2 pentru toate operațiunile de plată și operațiunile de plată frauduloase executate prin debit direct. Datele conțin:
- a. perspectiva geografică,
 - b. canalul folosit pentru acordarea consimțământului și
 - c. tipurile de fraudă.
- 7.11 Prestatorul de servicii de plată va furniza date în conformitate cu Defalcarea datelor C din Anexa 2 pentru toate operațiunile de plată și operațiunile de plată frauduloase din partea emitentului, în care s-a folosit un card de plată și prestatorul de servicii de plată a fost prestatorul de servicii de plată al plătitorului.
- 7.12 Prestatorul de servicii de plată va furniza date în conformitate cu Defalcarea datelor D din Anexa 2 pentru toate operațiunile de plată și operațiunile de plată frauduloase din partea acceptantului, în care s-a folosit un card de plată și prestatorul de servicii de plată este prestatorul de servicii de plată al beneficiarului.
- 7.13 Prestatorul de servicii de plată care furnizează date în conformitate cu Defalcările datelor A-F din Anexa 2 va raporta toate pierderile cauzate de fraudă, în funcție de purtătorul răspunderii, în perioada de raportare.
- 7.14 Prestatorul de servicii de plată care raportează operațiunile de plată cu cardul, în conformitate cu Defalcările datelor C și D din Anexa 2, va exclude retragerile și depunerile de numerar.

7.15 Prestatorul de servicii de plată (emitentul) va furniza date în conformitate cu Defalcarea datelor E din Anexa 2 pentru toate retragerile de numerar și retragerile de numerar frauduloase prin intermediul aplicațiilor, la bancomate, la ghișeele bancare și la comercianți (remize) folosind cardul.

3.2. Ghid referitor la raportarea datelor privind fraudele în formă agregată de către autoritățile competente către ABE și BCE

Orientarea 1 Operațiuni de plată și operațiuni de plată frauduloase

- 1.1. În vederea raportării către ABE și BCE a datelor statistice privind fraudele în conformitate cu acest ghid și cu articolul 96 alineatul (6) din Directiva privind serviciile de plată, autoritatea competentă va raporta pentru fiecare perioadă de raportare:
 - a. operațiunile de plată neautorizate efectuate, inclusiv ca urmare a pierderii, furtului, deturnării datelor sensibile privind plățile sau a instrumentului de plată, indiferent dacă a putut fi detectată de către plătitor înaintea efectuării plății și indiferent dacă a fost cauzată de neglijența gravă a plătitorului sau executată în absența consimțământului plătitorului („operațiuni de plată neautorizate”) și
 - b. operațiunile de plată efectuate în urma manipulării plătitorului de către autorul fraudei să emită un ordin de plată sau să dea instrucțiuni prestatorului de servicii de plată să o facă, cu bună-credință, către un cont de plată despre care crede că aparține beneficiarului legitim al plății („manipularea plătitorului”).
- 1.2. În sensul Orientării 1.1, autoritatea competentă va raporta numai operațiunile de plată care au fost inițiate și executate (inclusiv acceptate, dacă este cazul) de către prestatorii de servicii de plată (inclusiv emitenții instrumentelor de plată pe bază de card, dacă este cazul). Autoritatea competentă nu va raporta date privind operațiunile de plată care, deși referitoare la oricare dintre situațiile menționate în Orientarea 1.1, nu au fost executate și nu au dus la un transfer de fonduri în conformitate cu dispozițiile din Directiva privind serviciile de plată.
- 1.3. Autoritatea competentă va raporta toate operațiunile de plată și operațiunile de plată frauduloase în conformitate cu următoarele:
 - a. Pentru operațiunile de plată care nu se bazează pe card și pentru operațiunile de plată cu cardul la distanță, „operațiunile de plată interne” se referă la operațiunile de plată inițiate de un plătitor sau de un sau printr-un beneficiar al plății, în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului se află în același stat membru.

- b. Pentru sucursalele din SEE, operațiunile de plată interne se referă la operațiunile de plată în care atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și cel al beneficiarului se află în statul membru gazdă în care este constituită sucursala.
 - c. Pentru operațiunile de plată care nu se bazează pe card și pentru operațiunile de plată cu cardul la distanță, „operațiunile de plată transfrontaliere în cadrul SEE” se referă la operațiunile de plată inițiate de un plătitor sau de un sau printr-un beneficiar al plății, în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului se află în state membre diferite.
 - d. Pentru operațiunile de plată pe bază de card neefectuate la distanță, „operațiunile de plată interne” se referă la operațiunile de plată în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului (emitentul), prestatorul de servicii de plată al beneficiarului (acceptantul) și punctul de vânzare sau bancomatul folosit se află în același stat membru. Dacă prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului se află în state membre diferite sau dacă prestatorul de servicii de plată al plătitorului (emitent) se află într-un stat membru diferit de cel în care se află punctul de vânzare sau bancomatul, atunci operațiunea este o „operațiune de plată transfrontalieră în cadrul SEE”.
 - e. „Operațiunile de plată transfrontaliere în afara SEE” se referă la operațiunile de plată inițiate de un plătitor sau de un sau printr-un beneficiar al plății, în care fie prestatorul de servicii de plată al plătitorului, fie cel al beneficiarului se află în afara SEE, iar celălalt se află în SEE.
 - f. „Totalul operațiunilor de plată frauduloase” se referă la toate operațiunile menționate în Orientarea 1.1, indiferent dacă valoarea operațiunii de plată frauduloase a fost recuperată.
 - g. „Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei” este un tip de operațiune neautorizată, astfel cum este definită în Orientarea 1.1(a), și se referă la situația în care autorul fraudei interceptează și modifică un ordin de plată legitim la un moment dat în timpul comunicării electronice între dispozitivul plătitorului și prestatorul de servicii de plată (de exemplu, prin programe malware sau atacuri de tip „omul din mijloc”) sau modifică instrucțiunea de plată în sistemul prestatorului de servicii de plată înainte de compensarea și achitarea ordinului de plată.
 - h. „Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei” este un tip de operațiune neautorizată, astfel cum este definită în Orientarea 1.1(a), și se referă la situația în care un ordin de plată fals este emis de autorul fraudei după ce a obținut datele sensibile privind plățile plătitorului sau ale beneficiarului prin mijloace frauduloase.
- 1.4. Autoritățile competente vor raporta datele primite de la prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de inițiere a plății, în conformitate cu următoarele:

- a. „Operațiunile de plată interne” se referă la operațiunile de plată în care prestatorul de servicii de inițiere a plății și prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se află în același stat membru;
- b. „Operațiunile de plată transfrontaliere în cadrul SEE” se referă la operațiunile de plată în care prestatorul de servicii de inițiere a plății și prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se află în state membre diferite;
- c. „Operațiunile de plată transfrontaliere în afara SEE” se referă la operațiunile de plată în care prestatorul de servicii de inițiere a plății se află în SEE, iar prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se află în afara SEE.

Orientarea 2 Culegerea și agregarea datelor

- 2.1 Autoritatea competentă va raporta informații statistice despre:
 - a. totalul operațiunilor de plată în conformitate cu diferitele defalcări din Anexa 2 și în conformitate cu Orientarea 1.2 și
 - b. totalul operațiunilor de plată frauduloase în conformitate cu diferitele defalcări din Anexa 2 și astfel cum sunt definite în Orientarea 1.3(f).
- 2.2 Autoritatea competentă va raporta informațiile statistice menționate în Orientarea 2.1 atât din punct de vedere al volumului (și anume numărul de operațiuni sau operațiuni frauduloase), cât și al valorii (și anume valoarea operațiunilor sau a operațiunilor frauduloase). Trebuie să raporteze volumele și valorile în unități reale, cu două zecimale pentru valori.
- 2.3 Autoritatea competentă va raporta valorile în moneda euro. Va converti datele pentru valorile operațiunilor sau ale operațiunilor frauduloase exprimate într-o altă monedă decât euro, folosind ratele de schimb aplicabile acestor operațiuni sau rata de schimb medie de referință a BCE pentru perioada de raportare respectivă.
- 2.4 Autoritatea competentă poate raporta zero („0”) atunci când nu există operațiuni sau operațiuni frauduloase pentru un anumit indicator în perioada de raportare stabilită.
- 2.5 Autoritatea competentă va agrega datele culese în statul membru de la cei cărora li se adresează acest ghid adunând cifrele raportate pentru fiecare prestator de servicii de plată în parte, în conformitate cu defalcările de date din Anexa 2.
- 2.6 Autoritatea competentă va defini procedurile de comunicare sigură și formatul de raportare a datelor de către prestatorii de servicii de plată. Autoritatea competentă se va asigura, de asemenea, că prestatorilor de servicii de plată li se acordă un termen adecvat pentru a asigura calitatea datelor și a include eventualele întârzieri de raportare a operațiunilor de plată frauduloase.
- 2.7 Autoritatea competentă se va asigura că datele raportate pe baza acestui ghid pot fi verificate și folosite de ABE și BCE în conformitate cu defalcările de date din Anexa 2.

Orientarea 3 Raportarea practică a datelor

- 3.1 Autoritatea competentă va raporta volumele și valorile operațiunilor de plată și ale operațiunilor de plată frauduloase în conformitate cu Orientările 2.1 și 2.2. Pentru a evita contabilizarea dublă, datele nu vor fi agregate dacă provin din defalcări diferite de date din Anexa 2.
- 3.2 Autoritatea competentă va raporta rectificările datelor referitoare la orice operațiune de plată și operațiune de plată frauduloasă raportată în orice perioadă de raportare din trecut în următoarea fereastră de raportare după obținerea informațiilor care trebuie rectificate de la prestatorul sau prestatorii de servicii de plată, în cel mult 13 luni de la executarea (și/sau acceptarea) operațiunii, pentru a-i permite utilizatorului serviciului de plată să-și exercite dreptul de a notifica prestatorul de servicii de plată în cel mult 13 luni de la executarea operațiunii, în conformitate cu articolul 71 din Directiva privind serviciile de plată.
- 3.3 Autoritatea competentă trebuie să asigure în mod constant confidențialitatea și integritatea informațiilor păstrate și transmise, precum și identificarea adecvată la transmiterea datelor către BCE și ABE.
- 3.4 Autoritatea competentă va transmite datele în formă agregată către BCE și ABE în termen de șase luni de la data de după sfârșitul perioadei de raportare.
- 3.5 Autoritatea competentă va conveni cu BCE și ABE asupra procedurilor de comunicare sigură și asupra formatului specific în care autoritatea competentă trebuie să raporteze datele.

Orientarea 4 Cooperarea între autoritățile competente

- 4.1 În cazul în care într-un stat membru există mai multe autorități competente conform Directivei privind serviciile de plată, autoritățile competente vor coordona culegerea datelor pentru a se asigura că numai un set de date este raportat către BCE și ABE pentru acel stat membru.
- 4.2 La cererea autorității competente din statul membru de origine, autoritatea competentă dintr-un stat membru gazdă va pune la dispoziție informațiile și datele pe care i le-au raportat sucursalele constituite.

Anexa 1 – Date cu caracter general care trebuie furnizate de toți prestatorii de servicii de plată care emit rapoarte

Date generale de identificare privind prestatorul de servicii de plată care emite raportul

Nume: numele întreg al prestatorului de servicii de plată căruia i se aplică procedura de raportare a datelor, astfel cum apare în registrul național relevant al instituțiilor de credit, instituțiilor de plată sau instituțiilor emitente de monedă electronică.

Cod unic de identificare: codul unic de identificare relevant folosit în fiecare stat membru pentru identificarea prestatorului de servicii de plată, dacă este cazul.

Numărul autorizației: numărul autorizației din statul membru de origine, dacă este cazul.

Țara de origine a autorizației: statul membru de origine în care a fost emisă autorizația.

Persoana de contact: prenumele și numele de familie al persoanei responsabile de raportarea datelor sau, dacă o persoană terță raportează în numele prestatorului de servicii de plată, prenumele și numele de familie al persoanei care conduce departamentul de gestionare a datelor sau o secție similară, la nivelul prestatorului de servicii de plată.

Adresă e-mail de contact: adresa de e-mail la care pot fi adresate orice solicitări de clarificări suplimentare, dacă este necesar. Poate fi o adresă de e-mail personală sau profesională.

Număr de telefon de contact: număr de telefon la care pot fi adresate orice cereri de clarificări suplimentare, dacă este necesar. Poate fi un număr de telefon personal sau profesional.

Defalcarea datelor

Toate datele raportate de PSP folosind diferitele defalcări din Anexa 2 vor respecta defalcarea geografică stabilită mai jos și vor include atât numărul de operațiuni (*unități reale, totalul aferent perioadei*), cât și valoarea operațiunilor (*unități reale exprimate în EUR/moneda locală, totalul aferent perioadei*).

	Valoare și volum
Sector	Intern; Transfrontalier în cadrul SEE și Transfrontalier în afara SEE

Anexa 2 – Cerințe de raportare de date pentru prestatorii de servicii de plată

A- Defalcarea datelor pentru transferurile de credit

	Articol	Operațiuni de plată	Operațiuni de plată frauduloase
1	Transferuri de credit	X	X
1.1	Din care inițiate de prestatorii de servicii de inițiere a plății	X	X
1.2	Din care inițiate prin mijloace neelectronice	X	X
1.3	Din care inițiate prin mijloace electronice	X	X
1.3.1	Din care inițiate printr-un canal de plată la distanță	X	X
1.3.1.1	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care operațiuni frauduloase de transfer de credit în funcție de tipul fraudei:</i>		
1.3.1.1.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
1.3.1.1.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
1.3.1.1.3	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		X
1.3.1.2	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care operațiuni frauduloase de transfer de credit în funcție de tipul fraudei:</i>		
1.3.1.2.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
1.3.1.2.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
1.3.1.2.3	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		X
	<i>din care defalcate în funcție de motivul neaplicării autentificării stricte a clienților</i>		
1.3.1.2.4	Valoare scăzută (articolul 16 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
1.3.1.2.5	Plată către sine însuși (articolul 15 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X

1.3.1.2.6	Beneficiar agreat (articolul 13 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
1.3.1.2.7	Operațiune recurentă (articolul 14 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
1.3.1.2.8	Utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor (articolul 17 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
1.3.1.2.9	Analiza de risc a operațiunilor (articolul 18 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
1.3.2	Din care inițiate printr-un canal de plată neefectuată la distanță	X	X
1.3.2.1	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care operațiuni frauduloase de transfer de credit în funcție de tipul fraudei:</i>		
1.3.2.1.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
1.3.2.1.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
1.3.2.1.3	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		X
1.3.2.2	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care operațiuni frauduloase de transfer de credit în funcție de tipul fraudei:</i>		
1.3.2.2.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
1.3.2.2.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
1.3.2.2.3	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a emite un ordin de plată		X
	<i>din care defalcate în funcție de motivul neaplicării autentificării stricte a clienților</i>		
1.3.2.2.4	Plată către sine însuși (articolul 15 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
1.3.2.2.5	Beneficiar agreat (articolul 13 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
1.3.2.2.6	Operațiune recurentă (articolul 14 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
1.3.2.2.7	Plată contactless cu valoare scăzută (articolul 11 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
1.3.2.2.8	Terminal neasistat pentru bilete de transport și taxe de parcare (articolul 12 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X

Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul responsabilității:	Total pierderi
Prestatorul de servicii de plată care emite raportul	X
Utilizatorul serviciului de plată (plătitor)	X
Altele	X

Validare

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 nu echivalează cu 1, dar este o submulțime a lui 1
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru 1.3.1.1; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru 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- Defalcarea datelor pentru debite directe

	Articol	Operațiuni de plată	Operațiuni de plată frauduloase
2	Debitare directă	X	X
2.1	Pentru care consimțământul a fost acordat prin mandat electronic	X	X
	<i>din care debite directe frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
2.1.1.1	Operațiuni de plată neautorizate		X
2.1.1.2	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a-și da consimțământul pentru debitul direct		X
2.2	Pentru care consimțământul a fost acordat altfel decât prin mandat electronic	X	X
	<i>din care debite directe frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
2.2.1.1	Operațiuni de plată neautorizate		X
2.2.1.2	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei pentru a-și da consimțământul pentru debitul direct		X

Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul responsabilității:	Total pierderi
Prestatorul de servicii de plată care emite raportul	X
Utilizatorul serviciului de plată (beneficiar)	X
Altele	X

Validare

$2.1 + 2.2 = 2$
$2.1.1.1 + 2.1.1.2 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru 2.1}$
$2.2.1.1 + 2.2.1.2 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru 2.2}$

C- Defalcarea datelor pentru operațiunile de plată pe bază de card care trebuie raportate de prestatorul de servicii de plată al emitentului

	Articol	Operațiuni de plată	Operațiuni de plată frauduloase
3	Plăți cu cardul (cu excepția cardurilor care au numai funcția de monedă electronică)	X	X
3.1	Din care inițiate prin mijloace neelectronice	X	X
3.2	Din care inițiate prin mijloace electronice	X	X
3.2.1	Din care inițiate printr-un canal de plată la distanță	X	X
	<i>din care defalcate după funcția cardului:</i>		
3.2.1.1.1	Plăți efectuate cu carduri cu funcție de debit	X	X
3.2.1.1.2	Plăți efectuate cu carduri cu funcție de credit sau debit amânat	X	X
3.2.1.2	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
3.2.1.2.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
3.2.1.2.1.1	Card pierdut sau furat		X
3.2.1.2.1.2	Card neprimat		X
3.2.1.2.1.3	Card contrafăcut		X
3.2.1.2.1.4	Furtul datelor de pe card		X
3.2.1.2.1.5	Altele		X
3.2.1.2.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
3.2.1.2.3	Manipularea plătitorului să facă o plată cu cardul		X
3.2.1.3	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
3.2.1.3.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
3.2.1.3.1.1	Card pierdut sau furat		X
3.2.1.3.1.2	Card neprimat		X
3.2.1.3.1.3	Card contrafăcut		X
3.2.1.3.1.4	Furtul datelor de pe card		X
3.2.1.3.1.5	Altele		X

3.2.1.3.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
3.2.1.3.3	Manipularea plătitorului să facă o plată cu cardul		X
	<i>din care defalcate în funcție de motivul neaplicării autentificării stricte a clienților</i>		
3.2.1.3.4	Valoare scăzută (articolul 16 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
3.2.1.3.5	Beneficiar agreat (articolul 13 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
3.2.1.3.6	Operațiune recurentă (articolul 14 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
3.2.1.3.7	Utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor (articolul 17 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
3.2.1.3.8	Analiza de risc a operațiunii (articolul 18 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
3.2.2	Din care inițiate printr-un canal de plată neefectuată la distanță	X	X
	<i>din care defalcate după funcția cardului:</i>		
3.2.2.1.1	Plăți efectuate cu carduri cu funcție de debit	X	X
3.2.2.1.2	Plăți efectuate cu carduri cu funcție de credit sau debit amânat	X	X
3.2.2.2	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
3.2.2.2.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
3.2.2.2.1.1	Card pierdut sau furat		X
3.2.2.2.1.2	Card neprimat		X
3.2.2.2.1.3	Card contrafăcut		X
3.2.2.2.1.4	Altele		X
3.2.2.2.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
3.2.2.2.3	Manipularea plătitorului să facă o plată cu cardul		X
3.2.2.3	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
3.2.2.3.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
3.2.2.3.1.1	Card pierdut sau furat		X
3.2.2.3.1.2	Card neprimat		X
3.2.2.3.1.3	Card contrafăcut		X
3.2.2.3.1.4	Altele		X
3.2.2.3.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
3.2.2.3.3	Manipularea plătitorului să facă o plată cu cardul		X
	<i>din care defalcate în funcție de motivul neaplicării autentificării stricte a clienților</i>		

3.2.2.3.4	Beneficiar agreat (articolul 13 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
3.2.2.3.5	Operațiune recurentă (articolul 14 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
3.2.2.3.6	Plată contactless cu valoare scăzută (articolul 11 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
3.2.2.3.7	Terminal neasistat pentru bilete de transport și taxe de parcare (articolul 12 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X

Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul responsabilității:	Total pierderi
Prestatorul de servicii de plată care emite raportul	X
Utilizatorul serviciului de plată (plătitor)	X
Altele	X

Validare

$3.1 + 3.2 = 3$
$3.2.1 + 3.2.2 = 3.2$
$3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1$; $3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2$
$3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1$; $3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2$
$3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 3.2.1.2$; $3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 3.2.1.3$; $3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 3.2.2.2$; $3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = 3.2.2.3$
$3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 3.2.1.2.1$; $3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 3.2.1.3.1$; $3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 3.2.2.2.1$; $3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = 3.2.2.3.1$
$3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 = 3.2.1.3$; $3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 = 3.2.2.3$

D- Defalcarea datelor privitoare la operațiunile de plată pe bază de card care vor fi raportate de către prestatorul de servicii de plată al acceptantului (cu o relație contractuală cu utilizatorul serviciului de plată)

	Articol	Operațiuni de plată	Operațiuni de plată frauduloase
4	Plăți cu cardul acceptate (cu excepția cardurilor care au numai funcția de monedă electronică)	X	X
4.1	Din care inițiate prin mijloace neelectronice	X	X
4.2	Din care inițiate prin mijloace electronice	X	X
4.2.1	Din care acceptate printr-un canal la distanță	X	X
	<i>din care defalcate după funcția cardului:</i>		
4.2.1.1.1	Plăți efectuate cu carduri cu funcție de debit	X	X
4.2.1.1.2	Plăți efectuate cu carduri cu funcție de credit sau debit amânat	X	X
4.2.1.2	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
4.2.1.2.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
4.2.1.2.1.1	Card pierdut sau furat		X
4.2.1.2.1.2	Card neprimut		X
4.2.1.2.1.3	Card contrafăcut		X
4.2.1.2.1.4	Furtul datelor de pe card		X
4.2.1.2.1.5	Altele		X
4.2.1.2.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
4.2.1.2.3	Manipularea plătitorului să facă o plată cu cardul		X
4.2.1.3	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
4.2.1.3.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
4.2.1.3.1.1	Card pierdut sau furat		X
4.2.1.3.1.2	Card neprimut		X
4.2.1.3.1.3	Card contrafăcut		X
4.2.1.3.1.4	Furtul datelor de pe card		X

4.2.1.3.1.5	Altele		X
4.2.1.3.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
4.2.1.3.3	Manipularea plătitorului să facă o plată cu cardul		X
	<i>din care defalcate în funcție de motivul neaplicării autentificării stricte a clienților</i>		
4.2.1.3.4	Valoare scăzută (articolul 16 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
4.2.1.3.5	Operațiune recurentă (articolul 14 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
4.2.1.3.6	Analiza de risc a operațiunii (articolul 18 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
4.2.2	Din care acceptate printr-un canal de plată neefectuată la distanță	X	X
	<i>din care defalcate după funcția cardului:</i>		
4.2.2.1.1	Plăți efectuate cu carduri cu funcție de debit	X	X
4.2.2.1.2	Plăți efectuate cu carduri cu funcție de credit sau debit amânat	X	X
4.2.2.2	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
4.2.2.2.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
4.2.2.2.1.1	Card pierdut sau furat		X
4.2.2.2.1.2	Card neprimat		X
4.2.2.2.1.3	Card contrafăcut		X
4.2.2.2.1.4	Altele		X
4.2.2.2.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
4.2.2.2.3	Manipularea plătitorului să facă o plată cu cardul		X
4.2.2.3	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
4.2.2.3.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
4.2.2.3.1.1	Card pierdut sau furat		X
4.2.2.3.1.2	Card neprimat		X
4.2.2.3.1.3	Card contrafăcut		X
4.2.2.3.1.4	Altele		X
4.2.2.3.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
4.2.2.3.3	Manipularea plătitorului să facă o plată cu cardul		X

	<i>clienților</i>	<i>din care defalcate în funcție de motivul neaplicării autentificării stricte a</i>		
4.2.2.3.4	Operațiune recurentă (articolul 14 din Standardele tehnice de reglementare)		X	X
4.2.2.3.5	Plată contactless cu valoare scăzută (articolul 11 din Standardele tehnice de reglementare)		X	X
4.2.2.3.6	Terminal neasistat pentru bilete de transport și taxe de parcare (articolul 12 din Standardele tehnice de reglementare)		X	X

Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul responsabilității:	Total pierderi
Prestatorul de servicii de plată care emite raportul	X
Utilizatorul serviciului de plată (beneficiar)	X
Altele	X

Validare

$4.1 + 4.2 = 4$
$4.2.1 + 4.2.2 = 4.2$
$4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1$; $4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2$
$4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1$; $4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2$
$4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 4.2.1.2$; $4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 4.2.1.3$; $4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 4.2.2.2$; $4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = 4.2.2.3$
$4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 4.2.1.2.1$; $4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 4.2.1.3.1$; $4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 = \text{valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru } 4.2.2.2.1$; $4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 = 4.2.2.3.1$
$4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 = 4.2.1.3$; $4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 = 4.2.2.3$

E- Defalcarea datelor privind retragerile de numerar folosind carduri care vor fi raportate de prestatorul de servicii de plată al emitentului cardului

	Articol	Operațiuni de plată	Operațiuni de plată frauduloase
5	Retrageri de numerar	X	X
	<i>din care defalcate după funcția cardului:</i>		
5.1	Din care plăți efectuate cu carduri cu funcție de debit	X	X
5.2	Din care plăți efectuate cu carduri cu funcție de credit sau debit amânat	X	X
	<i>din care plăți cu cardul frauduloase în funcție de tipul fraudei:</i>		
5.2.1	Emiterea unui ordin de plată (retragere de numerar) de către autorul fraudei		X
5.2.1.1	Card pierdut sau furat		X
5.2.1.2	Card nepermis		X
5.2.1.3	Card contrafăcut		X
5.2.1.4	Altele		X
5.2.2	Manipularea plătitorului să facă o retragere de numerar		X

Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul responsabilității:	Total pierderi
Prestatorul de servicii de plată care emite raportul	X
Utilizatorul serviciului de plată (titularul contului)	X
Altele	X

Validare

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.2.1 + 5.2.2 = 5$
$5.2.1.1 + 5.2.1.2 + 5.2.1.3 + 5.2.1.4 = 5.2.1$

F- Defalcarea datelor de efectuat pentru operațiunile de plată în monedă electronică

	Articol	Operațiuni de plată	Operațiuni de plată frauduloase
6	Operațiuni de plată în monedă electronică	X	X
6.1	Din care printr-un canal de inițiere a plății la distanță	X	X
6.1.1	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care operațiuni frauduloase de plată în monedă electronică în funcție de tipul fraudei:</i>		
6.1.1.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
6.1.1.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
6.1.1.3	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei să emită un ordin de plată		X
6.1.2	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care operațiuni frauduloase plată în monedă electronică în funcție de tipul fraudei:</i>		
6.1.2.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
6.1.2.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
6.1.2.3	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei să emită un ordin de plată		X
	<i>din care defalcate în funcție de motivul neaplicării autentificării stricte a clienților</i>		
6.1.2.4	Valoare scăzută (articolul 16 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
6.1.2.5	Beneficiar agreat (articolul 13 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
6.1.2.6	Operațiune recurentă (articolul 14 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
6.1.2.7	Plată către sine însuși (articolul 15 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
6.1.2.8	Utilizarea de procese și protocoale de plată sigure în mediul întreprinderilor (articolul 17 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
6.1.2.9	Analiza de risc a operațiunii (articolul 18 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
6.2	Din care inițiate printr-un canal de plată neefectuată la distanță	X	X
6.2.1	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care operațiuni frauduloase de plată în monedă electronică în funcție de tipul fraudei:</i>		

	Articol	Operațiuni de plată	Operațiuni de plată frauduloase
6.2.1.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
6.2.1.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
6.2.1.3	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei să emită un ordin de plată		X
6.2.2	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	<i>din care operațiuni frauduloase plată în monedă electronică în funcție de tipul fraudei:</i>		
6.2.2.1	Emiterea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
6.2.2.2	Modificarea unui ordin de plată de către autorul fraudei		X
6.2.2.3	Manipularea plătitorului de către autorul fraudei să emită un ordin de plată		X
	<i>din care defalcate în funcție de motivul neaplicării autentificării stricte a clienților</i>		
6.2.2.4	Beneficiar agreat (articolul 13 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
6.2.2.5	Operațiune recurentă (articolul 14 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
6.2.2.6	Plată contactless cu valoare scăzută (articolul 11 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X
6.2.2.7	Terminal neasistat pentru bilete de transport și taxe de parcare (articolul 12 din Standardele tehnice de reglementare)	X	X

Pierderi cauzate de fraudă în funcție de purtătorul responsabilității:	Total pierderi
Prestatorul de servicii de plată care emite raportul	X
Utilizatorul serviciilor de plată	X
Altele	X

Validare

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 = valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru 6.1.1; 6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru 6.1.2; 6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = valoarea operațiunii de plată frauduloase pentru 6.2.1; 6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = 6.2.2
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; 6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 = 6.2.2

G- Defalcarea datelor de efectuat pentru operațiunile de remitere de bani

	Articol	Operațiuni de plată	Operațiuni de plată frauduloase
7	Remiteri de bani	X	X

H- Defalcarea datelor pentru operațiunile inițiate de prestatorii de servicii de inițiere a plății

	Articol	Operațiuni de plată	Operațiuni de plată frauduloase
8	Operațiuni de plată inițiate de prestatori de servicii de inițiere a plății	X	X
8.1	Din care inițiate printr-un canal de plată la distanță	X	X
8.1.1	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
8.1.2	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
8.2	Din care inițiate printr-un canal de plată neefectuată la distanță	X	X
8.2.1	Pentru care se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
8.2.2	Pentru care nu se aplică autentificarea strictă a clienților	X	X
	din care defalcate după instrumentul de plată		
8.3.1	Transferuri de credit	X	X
8.3.2	Altele	X	X

Validare

$8.1 + 8.2 = 8$
$8.3.1 + 8.3.2 = 8$
$8.1.1 + 8.1.2 = 8.1$
$8.2.1 + 8.2.2 = 8.2$