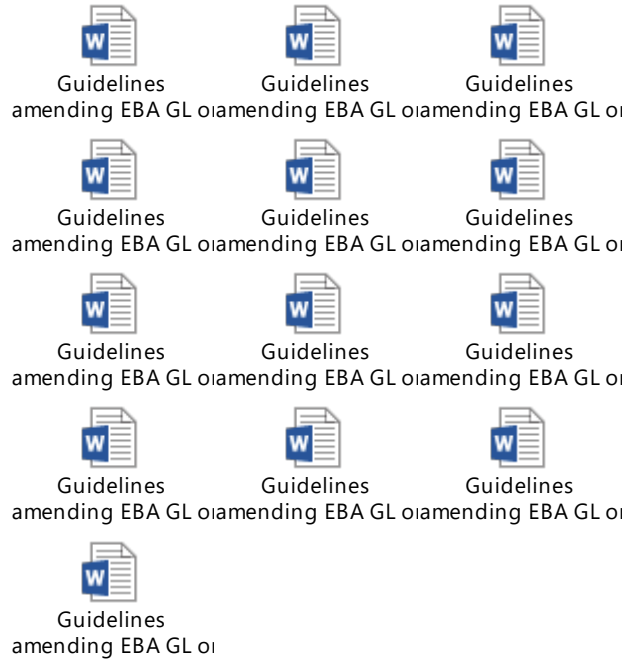


Linji gwida

EBA/GL/2020/01



22/01/2020

Linji gwida li jemendaw il-Linji Gwida EBA/GL/2018/05

dwar ir-rapportar ta' frodi skont id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament (PSD2)

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jstabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif il-liġi tal-Unjoni jenħtieġ li tiġi applikata f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk ikunux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa (jj.xx.ssss). Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu bħala mhux konformi mill-EBA. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza 'EBA/GL/2020/01'. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe tibdil fl-istatus tal-konformità għandu jiġi rrapportat ukoll lill-EBA.
4. In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

¹ Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jstabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Destinatarji

5. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lil:

- fornituri tas-servizzi ta' pagament kif definiti fl-Artikolu 4(11) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 (PSD2) u kif imsemmi fid-definizzjoni ta' "istituzzjonijiet finanzjarji" fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Nru 1093/2010, minbarra fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni ta' kont, u lil
- awtoritajiet kompetenti kif definiti fil-punt (vi) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

3. Implimentazzjoni

Data ta' applikazzjoni

6. Dawn il-linji gwida japplikaw għar-rapportar ta' tranzazzjonijiet ta' pagamenti mibdija u mwettqa mill-01.07.2020.

4. Emendi

7. Il-linji gwida EBA/GL/2018/05 dwar ir-rappurtar ta' frodi taht il-PSD2 huma emendati kif ġej:

(1) L-aħħar sentenza fil-paragrafu 14 tat-Taqsima 2 (*Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet*) tal-linji gwida hija emendata kif ġej:

“Id-*data* relatata ma' dawn l-eżenzjonijiet hija mnizzla fl-Anness 2 fit-Tqassim tad-*Data A* (1.3.1.2.4 sa 1.3.1.2.9 u 1.3.2.2.4 sa 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 sa 3.2.1.3.810 u 3.2.2.3.4 sa 3.2.2.3.78), D (4.2.1.3.4 sa 4.2.1.3.68 u 4.2.2.3.4 sa 4.2.2.3.67) u F (6.1.2.4 sa 6.1.2.911 u 6.2.2.4 sa 6.2.2.78)”.

(2) It-Taqsima 3.1 (*Linji gwida dwar ir-rappurtar ta' frodi applikabbli għall-Fornituri ta' Servizzi ta' Pagament*) tal-linji gwida hija emendata kif ġej:

(a) Il-paragrafu (d) tal-Linji Gwida 7.3 huwa emendat kif ġej:

“d. raġuni għaliex ma gietx applikata awtentikazzjoni b'saħħitha tal-klijent (li tirreferi għall-eżenzjonijiet għal awtentikazzjoni b'saħħitha tal-klijent imnizzla fil-kapitolu 3 tal-istandards tekniċi Regulatorji dwar awtentikazzjoni b'saħħitha tal-klijent u komunikazzjoni komuni u sigura, Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2018/389), **jew għal waħda mill-kategoriji “Tranzazzjonijiet mibdija min-Negozjanti” u “Oħrajn”, fejn applikabbli**, u”

(b) Il-paragrafu (d) tal-Linji Gwida 7.8 huwa emendat kif ġej:

“d. raġuni għaliex ma tigix applikata l-awtentikazzjoni b'saħħitha tal-klijent (b'referenza għal eżenzjonijiet għal awtentikazzjoni b'saħħitha tal-klijent dettaljata fil-kapitolu 3 tal-RTS dwar SCA u CSC, **jew għal waħda mill-kategoriji ta' “tranzazzjonijiet mibdija min-Negozjanti” u “Oħrajn”, fejn applikabbli**),

(c) Il-Linja Gwida 7.15 hija emendata kif ġej:

“7.15 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament (emittent) għandu jipprovdi *data* skont it-Tqassim tad-*Data E* fl-Anness 2 għall-ġbid kollu ta' flus kontanti u ġbid ta' flus frodulenti ~~permezz ta' apps, f'ATMs~~ (**inkluż permezz ta' apps**), fil-banek u permezz ta' bejjiegħa bl-imnut (“flus lura”) bl-użu ta' kards”.

(3) It-Tqassim tad-*Data C* fl-Anness 2 tal-linji gwida huwa emendat kif ġej:

(a) It-titlu għat-Tqassim tad-*Data C* huwa emendat kif ġej:

“C- It-tqassim ta' *data* għal tranzazzjonijiet ta' pagamenti bbażati fuq kards li għandhom jiġu rrapportati mill-fornitur tas-servizzi ta' pagament ~~tal-emittent~~ **emittenti**”

(b) Żewġ oqsma ta' *data* addizzjonali 3.2.1.3.9 u 3.2.1.3.10 huma miżjuda mat-Tqassim tad-*Data C* kif ġej:

3.2.1.3.9	Tranzazzjonijiet mibdija min-negozjanti (*)	X	X
3.2.1.3.10	Oħrajn	X	X

(*) jġifieri, tranzazzjonijiet ta' pagamenti permezz ta' kard li jissodisfaw il-kundizzjonijiet speċifikati mill-Kummissjoni Ewropea fi Q&A 2018_4131 u Q&A 2018_4031 u li, b'riżultat ta' dan, jitqiesu bħala mibdija mill-benefiċjarji u mhux soġġetti għar-rekwizit fl-Artikolu 97 PSD2 biex japplikaw l-SCA

(c) Qasam ta' *data* addizzjonali 3.2.2.3.8 huwa miżjud mat-Tqassim tad-*Data C* kif ġej:

3.2.2.3.8	Oħrajn	X	X
------------------	--------	---	---

(d) L-aħħar ringiela tar-regoli ta' validazzjoni skont it-Tqassim tad-*Data C* hija emendata kif ġej:

$$3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + \mathbf{3.2.1.3.9} + \mathbf{3.2.1.3.10} = 3.2.1.3;$$

$$3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + \mathbf{3.2.2.3.8} = 3.2.2.3$$

(4) It-Tqassim tad-*Data D* fl-Anness 2 tal-linji gwida huwa emendat kif ġej:

(a) It-titlu għat-Tqassim tad-*Data D* huwa emendat kif ġej:

“D- Tqassim ta' *data* għal tranzazzjonijiet ta' pagamenti bbażati fuq kards li għandhom jiġu rrapportati mill-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-~~akkwirent~~ **akkwirenti** (b'relazżjoni kuntrattwali mal-utent tas-servizzi ta' pagament)”

(b) Żewġ oqsma ta' *data* addizzjonali 4.2.1.3.7 u 4.2.1.3.8 huma miżjuda mat-Tqassim tad-*Data D* kif ġej:

4.2.1.3.7	Tranzazzjonijiet mibdija min-negozjanti (*)	X	X
4.2.1.3.8	Oħrajn	X	X

(*) Ara n-nota 4 f'qiegħ il-paġna

(c) Qasam ta' *data* addizzjonali 4.2.2.3.7 huwa miżjud mat-Tqassim tad-*Data D* kif ġej:

4.2.2.3.7	Oħrajn	X	X
------------------	--------	---	---

(d) L-aħħar ringiela tar-regoli ta' validazzjoni skont it-Tqassim tad-*Data D* hija emendata kif ġej:

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

(5) It-Tqassim tad-Data E fl-Anness 2 tal-Linji Gwida huwa emendat kif ġej:

(a) It-Tqassim tad-Data E huwa emendat kif ġej:

	Ogġett	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti frodulenti
5	Ġbid ta' flus kontanti	X	X
	<i>Li minnhom maqsumin skont il-funzjoni tal-kard</i>		
5.1	Li minnhom pagamenti ġbid ta' flus kontanti b'kards b'funzjoni ta' debitu	X	X
5.2	Li minnhom pagamenti ġbid ta' flus kontanti b'kards b'funzjoni ta' kreditu jew ta' debitu ttardjat	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard ġbid ta' flus kontanti frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
5.23.1	Ħruġ ta' ordni ta' pagament (ġbid ta' flus kontanti) mill-frodatur		X
5.-23.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
5.-23.1.2	Kard mhux riċevuta		X
5.-23.1.3	Kard iffalsifikata		X
5.-23.1.4	Oħrajn		X
5.-23.2	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex jiġbed flus kontanti		X

(b) Ir-regoli ta' validazzjoni skont it-Tqassim tad-Data E huma emendati kif ġej:

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

(6) It-Tqassim tad-Data F fl-Anness 2 tal-linji gwida huwa emendat kif ġej:

(a) Żewġ oqsma ta' data addizzjonali 6.1.2.10 u 6.1.2.11 huma miżjuda mat-Tqassim tad-Data F kif ġej:

6.1.2.10	Tranzazzjonijiet mibdija min-negozjanti (*)	X	X
6.1.2.11	Oħrajn	X	X

(*) Ara n-nota 4 f'qiegħ il-pagna

(b) Qasam ta' data addizzjonali 6.2.28 huwa miżjud mat-Tqassim tad-Data F kif ġej:

6.2.2.8	Oħrajn	X	X
----------------	--------	---	---

- (c) L-aħħar ringiela tar-regoli ta' validazzjoni skont it-Tqassim tad-*Data* F hija emendata kif ġej:

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