

Wytyczne

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/05

w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2)

1. Obowiązki w zakresie zgodności z przepisami i sprawozdawczości

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych.
2. Wytyczne określają stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu, w jaki należy stosować prawo unijne w danym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzoru), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 w terminie do dnia (dd.mm.yyyy) właściwe organy mają obowiązek poinformować EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych albo podać uzasadnienie niestosowania się do nich. W razie nieprzekazania tej informacji w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2020/01”. Informacje powinny przekazać osoby odpowiednio upoważnione do przekazywania informacji o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany związane ze stosowaniem się do wytycznych.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 powiadomienia publikuje się na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Odbiorcy

5. Niniejsze wytyczne skierowane są do:

- dostawców usług płatniczych w rozumieniu art. 4 ust. 11 dyrektywy (UE) 2015/2366 (PSD2) i objętych definicją „instytucji finansowych” w art. 4 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 z wyjątkiem dostawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku oraz do
- właściwych organów objętych definicją zawartą w art. 4 ust. 2 pkt (vi) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do zgłaszania transakcji płatniczych, które zostały zainicjowane i przeprowadzone począwszy od dnia 1 lipca 2020 r.

4. Zmiany

7. W wytycznych EBA/GL/2018/05 w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych wprowadza się następujące zmiany:

(1) Ostatnie zdanie w akapicie 14 sekcja 2 (*Przedmiot, zakres stosowania i definicje*) wytycznych otrzymuje następujące brzmienie:

„Dane odnoszące się do tych zwolnień zostały szczegółowo opisane w załączniku nr 2 do podziału danych A (od 1.3.1.2.4 do 1.3.1.2.9 oraz od 1.3.2.2.4 do 1.3.2.2.8), C (od 3.2.1.3.4 do 3.2.1.3.8~~10~~ oraz od 3.2.2.3.4 do 3.2.2.3.7~~8~~), D (od 4.2.1.3.4 do 4.2.1.3.6~~8~~ oraz od 4.2.2.3.4 do 4.2.2.3.6~~7~~) i F (od 6.1.2.4 do 6.1.2.9~~11~~ oraz od 6.2.2.4 do 6.2.2.7~~8~~)”.

(2) Sekcja 3.1 (*Wytyczne w sprawie zgłaszania nadużyć finansowych mające zastosowanie do dostawców usług płatniczych*) wytycznych otrzymuje następujące brzmienie:

(a) W wytycznej nr 7.3 lit. d. wprowadza się następujące zmiany:

„d. przyczyna niestosowania silnego uwierzytelniania klienta (w odniesieniu do wyjątków od reguły silnego uwierzytelniania klienta szczegółowo określonych w rozdziale 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 w sprawie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnej i bezpiecznej komunikacji **lub do jednej z dwóch kategorii – „Transakcje inicjowane przez akceptanta” i „Inne” – w stosownych przypadkach**), oraz”

(b) W wytycznej nr 7.8 lit. d. wprowadza się następujące zmiany:

„d. przyczyna niestosowania silnego uwierzytelniania klienta (w odniesieniu do wyjątków od reguły silnego uwierzytelniania klienta szczegółowo określonych w rozdziale 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 w sprawie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnej i bezpiecznej komunikacji **lub do jednej z dwóch kategorii – „Transakcje inicjowane przez akceptanta” i „Inne” – w stosownych przypadkach**),

(c) W wytycznej nr 7.15 wprowadza się następujące zmiany:

„7.15 Dostawca usług płatniczych (wydawca) powinien dostarczyć dane zgodnie z podziałem danych E w załączniku nr 2 dla wszystkich wypłat gotówki i nieuczciwych wypłat gotówkiz ~~użyciem aplikacji~~, w bankomatach (**w tym za pośrednictwem aplikacji**), w oddziałach banków oraz za pośrednictwem sprzedawców detalicznych („cash back”) przy użyciu karty”.

(3) W podziale danych C w załączniku 2 wytycznych wprowadza się następujące zmiany:

(a) Tytuł podziału danych C otrzymuje następujące brzmienie:

„C- Podział danych dotyczących transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę zgłaszanych przez dostawcę usług płatniczych wydającego karty”.

(b) W podziale danych C dodano dwa dodatkowe pola danych 3.2.1.3.9 i 3.2.1.3.10:

3.2.1.3.9	Transakcje inicjowane przez akceptanta (*)	X	X
3.2.1.3.10	Inne	X	X

(*) tzn. transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę, które spełniają warunki określone przez Komisję Europejską w Q&A 2018_4131 i Q&A 2018_4031, i które w związku z tym uważa się za transakcje inicjowane przez odbiorcę płatności i nie podlegające wymogowi stosowania silnego uwierzytelniania klienta zawartemu w art. 97 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2)

(c) W podziale danych C dodano dodatkowe pole danych 3.2.2.3.8:

3.2.2.3.8	Inne	X	X
------------------	------	---	---

(d) W ostatnim rzędzie zasad walidacji w podziale danych C wprowadza się następujące zmiany:

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

(4) W podziale danych D w załączniku 2 wytycznych wprowadza się następujące zmiany:

(a) Tytuł podziału danych D otrzymuje następujące brzmienie:

„D- Podział danych dotyczących transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę zgłaszanych przez odbiorcę obsługującego transakcję płatniczą w ramach acquiringu (którego z użytkownikiem usług płatniczych łączy stosunek umowny)”

(b) W podziale danych D dodano dwa dodatkowe pola danych 4.2.1.3.7 i 4.2.1.3.8:

4.2.1.3.7	Transakcje inicjowane przez akceptanta (*)	X	X
4.2.1.3.8	Inne	X	X

(*) Zob. przypis 4

(c) W podziale danych D dodano dodatkowe pole danych 4.2.2.3.7:

4.2.2.3.7	Inne	X	X
------------------	------	---	---

(d) W ostatnim rzędzie zasad walidacji w podziale danych D wprowadza się następujące zmiany:

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

(5) W podziale danych E w załączniku 2 wytycznych wprowadza się następujące zmiany:

(a) W podziale danych E wprowadza się następujące zmiany:

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
5	Wypłaty gotówki	X	X
	<i>W tym w podziale według funkcji karty</i>		
5.1	W tym płatności wypłaty gotówki kartami z funkcją obciążania rachunku	X	X
5.2	W tym płatności wypłaty gotówki kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku	X	X
	<i>w tym nieuczciwe płatności kartą wypłaty gotówki w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
5. 23 .1	Wystawienie zlecenia płatniczego (wypłata gotówki) przez oszusta		X
5. 23 .1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X
5. 23 .1.2	Nieodebrana karta		X
5. 23 .1.3	Karta sfalszowana		X
5. 23 .1.4	Inne		X
5. 23 .2	Nakłonienie płatnika do dokonania wypłaty gotówki		X

(b) W ostatnim rzędzie zasad walidacji w podziale danych E wprowadza się następujące zmiany:

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

(6) W podziale danych F w załączniku 2 wytycznych wprowadza się następujące zmiany:

(a) W podziale danych F dodano dwa dodatkowe pola danych 6.1.2.10 i 6.1.2.11:

6.1.2.10	Transakcje inicjowane przez akceptanta (*)	X	X
6.1.2.11	Inne	X	X

(*) Zob. przypis 4

(b) W podziale danych F dodano dodatkowe pole danych 6.2.2.8:

6.2.2.8	Inne	X	X
----------------	------	---	---

(c) W ostatnim rzędzie zasad walidacji w podziale danych F wprowadza się następujące zmiany:

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